



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA
GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL
OFERTON SAC, CHOTA-2017**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

BACH. CARUAJULCA CÓNDOR MARÍA MIRIAM

ASESOR:

MG. FARFÁN AYALA MARIO IGNACIO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

TRIBUTACIÓN

PERÚ - 2018

ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 10:10 horas del día 19 de diciembre del 2018, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Dirección Académica N° 3217, de fecha 19 de diciembre, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis titulada:
" El Plan de Negocio Tributario y su influencia en la Gestión Financiera de la empresa Mega Negocios El Oportow SAC, Chota - 2017"

presentado por la Bachiller: Carvajalca Condori, María Miriam, con la finalidad de obtener el Título de Contador Público, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

PRESIDENTE : Mgtr. Farfan Ayala, Mario Isidoro
SECRETARIO (A) : Mgtr. García Vera, Waldemar Ramón
VOCAL : Mgtr. Ferre Lopez, Diego Isidro

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:

Aprobada por mayoría.

Siendo las 10:45 del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.

Chiclayo, 19 de diciembre del 2018

Mgtr.

Farfan Ayala, Mario I.
Presidente

Mgtr.

García Vera, Waldemar R.
Secretario (a)

Mgtr.

Ferre Lopez, Diego I.
Vocal

DEDICATORIA

A Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. A mis queridos padres, por darme la vida, a mis hermanos; por su comprensión y apoyo incondicional.

María Miriam

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme dado la vida, por cuidarme en todo este recorrido de mi vida y por darme las fuerzas para poder superar todas dificultades que han venido pasando a lo largo de mi vida.

También debo agradecer de manera especial a mis padres por todo su apoyo brindado y confianza; y por no dejarme caer ante ningún obstáculo en todo este largo camino.

Y a todos mis profesores por sus enseñanzas brindadas durante todo este tiempo, y a todas mis compañeras por su gran apoyo y amistad.

La autora

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO

Yo Caruajulca Cóndor María Miriam identificada con DNI N° 45974117, alumna de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, autor de la tesis titulada: El planeamiento tributario y su influencia en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017; a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, declaro bajo juramento que:

El presente trabajo de investigación, tema de la tesis presentada para la obtención del Título de contador público es original, siendo resultado de mi trabajo personal, el cual no he copiado de otro trabajo de investigación, ni utilizado ideas, fórmulas, ni citas completas; así como ilustraciones diversas, sacadas de cualquier tesis, obra, artículo, memoria, etc., (en versión digital o impresa). Caso contrario, menciono de forma clara y exacta su origen o autor, tanto en el cuerpo del texto, figuras, cuadros, tablas u otros que tengan derechos de autor.

Declaro que el trabajo de investigación que pongo en consideración para evaluación no ha sido presentado anteriormente para obtener algún grado académico o título, ni ha sido publicado en sitio alguno.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.



María Miriam Caruajulca Cóndor

DNI : 45974117

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado:

Dando cumplimiento a las normas establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo pongo a vuestra consideración el Informe de Investigación titulado: “El planeamiento tributario y su influencia en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017”, elaborado con la finalidad de optar el Título de Contador Público.

El presente informe de investigación detalla el proceso investigativo realizado, su contenido está estructurado en los siguientes capítulos:

En el Capítulo I, titulado Introducción, se presenta la realidad problemática de manera deductiva, describiendo los ámbitos internacional, nacional y local; aquí se registran los antecedentes de estudio o trabajos previos, se aborda teóricamente las variables en base a las fuentes consultadas, se presenta la formulación del problema, se justifica la investigación; últimamente, se señala la hipótesis, y los objetivos que guiaron el estudio.

El Capítulo II, llamado Método, en el cual se precisa el marco metodológico indicando el diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección utilizados para caracterizar las variables, así como los criterios éticos.

Capítulo III, titulado Resultados, donde se incluye la presentación en tablas y figuras, se realiza la descripción e interpretación de los resultados obtenidos, y el procesamiento de la información.

Capítulo IV, denominado Discusión, en el que se debate los resultados obtenidos en relación a los objetivos formulados, los trabajos previos y el marco teórico.

Capítulo V, titulado Conclusiones, este capítulo se presenta las ideas principales a las que se llegó al concluir la investigación.

Capítulo VI, denominado Recomendaciones, donde se alcanzan algunas solicitudes referidas a los resultados conseguidos. Por último, se presentan las Referencias según normas APA.

ÍNDICE

ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS.....	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO	v
PRESENTACIÓN	vi
ÍNDICE	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Trabajos Previos.....	16
1.3. Teorías Relacionadas	22
1.3.1. Planeamiento Tributario.....	22
1.3.2. Gestión financiera.....	29
1.4. Formulación del problema	34
1.5. Justificación del estudio	34
1.6. Hipótesis.....	35
1.7. Objetivos	35
II. MÉTODO	37
2.1. Diseño de la investigación	37
2.2. Variables y Operacionalización.....	38
2.2.1. Variables	38
2.2.2. Operacionalización	39
2.3. Población y muestra	41
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	41
2.5. Métodos de análisis de datos	42
2.6. Aspectos éticos	43
III. RESULTADOS.....	45
IV. DISCUSIÓN	74
V. CONCLUSIONES.....	82
VI. RECOMENDACIONES	85
REFERENCIAS	86
ANEXOS.....	92
ACTA DE APROBACION DE ORIGINALIDAD DE TESIS.....	112

RESUMEN

La presente investigación titulada “El planeamiento tributario y su influencia en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017”, planteó como objetivo general determinar la influencia del planeamiento tributario en la situación económica de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017.

La metodológica de la investigación se fundamenta en un diseño no experimental, de tipo correlacional, considerando un cuestionario como instrumento de recolección de datos aplicada a la muestra del estudio conformada por los 15 trabajadores de la empresa, además se utilizó el análisis documental, para el análisis de datos se utilizó la estadística inferencial.

Los resultados evidencian que actualmente la empresa carece de un planeamiento tributario por lo cual no prevé los pagos por impuestos, aumentando su carga tributaria en el año, además se determinó que esta falta de control y planeación de las obligaciones, genera que la gestión financiera de la empresa sea deficiente.

Se concluye que el planeamiento tributario influye en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, y que existe una correlación de las variables que prueba la hipótesis bajo el resultado estadístico de correlación de 0,792.

Palabras Clave: planeamiento tributario, recursos financieros, gestión financiera.

ABSTRACT

The present investigation entitled "The tax planning and its influence in the financial management of the company Mega Business the Oferton SAC, Chota-2017", proposed as a general objective to determine the incidence of tax planning in the economic situation of the company empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017. The methodological of the research is based on a non-experimental design, correlational type, considering a questionnaire as a data collection instrument and the documentary analysis, inferential statistics were used for data analysis.

The results show that at present the company lacks a tax planning for which it does not foresee the payments for taxes, increasing its tax burden in the year, in addition it was determined that this lack of control and planning of the obligations, generates that the financial management of the company is deficient.

It is concluded that tax planning influences the financial management of the company Mega Negocios el Oferton SAC, and that there is a correlation of the variables that test the hypothesis under the correlation statistical result of 0.792.

Keywords: tax planning, financial resources, financial management

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

Actualmente y desde tiempos atrás, existe un interés por parte de los contribuyentes de conocer cuál es la forma más eficiente de reducir su carga tributaria, sin embargo, pocos se preocupan por conocer las normas y leyes tributarias, para que realicen una adecuada planificación de las obligaciones tributarias.

A través del tiempo las normas tributarias han tenido constantes cambios, por lo cual, cada vez se tornaba mas difícil, estos cambios exigen que la empresa y que los contribuyentes consideren el diseño de un planeamiento tributario que logre optimizar su gestión financiera. (Mendoza & Olson, 2016)

1.1.1 A nivel Internacional

En España, la empresa Ferretería Ortiz, se ubica entre las principales empresas del sector, manteniendo cerca de 20 años en el mercado, según afirma el gerente general de la empresa, para llegar a la posición actual fue necesario hacer frente a varios obstáculos y crisis internas, sin embargo, su adecuada gestión logro mantener a la empresa solvente en el mercado una de las claves de éxito afirma, fue el adecuado planeamiento de las obligaciones del corto y largo plazo, incluyendo el planeamiento tributario, que generó un orden y previsión del efectivo necesario para cumplir con las obligaciones tributarias con el estado, esto logró que la gestión financiera sea eficiente y la rentabilidad obtenida se mantenga en tendencia ascendente. (Ortiz M. , 2016)

En este sentido, se observa que la adecuada planificación tributaria permite que la empresa evite acumular los pagos destinados a los impuestos al final del año, por ello es necesario que se maneje un fondo en donde se priorice los pagos destinados al estado por concepto de tributos.

En Colombia, se realizó una feria internacional llamada Ferroforma Bricoforma, en donde se presentaron 10 casos de éxito de empresas ferreteras a nivel internacional. El ponente Joan Agusti, gerente general de la Ferretería

Augusti, afirmó que la clave de su éxito se centra en el adecuado planeamiento, indica que cuando una empresa planifica sus egresos la gestión financiera se vuelve más eficiente, por ello invito a los asistentes a siempre realizar la planificación en el manejo de recursos, y nunca dejar de lado el cumplimiento de las obligaciones tributarias, pues a pesar que américa latina percibe la mayor tasa de morosidad en tributos, es necesario que las empresa den el primer paso realizando una planificación tributaria y cumplan con este deber social. (Agusti, 2015)

En este sentido, es común que con el pasar del tiempo y las fluctuaciones de la económica las normas tributarias estén expuestas a continuos cambios, y a ello se suma la falta de asesoramiento especializado en temas tributarios para los contribuyentes, estos factores generan deficiencias en la administración tributaria, lo cual genera la aplicación de multas, sanciones, pago de intereses, estas cargas generan un desequilibrio para la gestión financiera de la empresa.

En Ecuador, Quiroz (2016) menciona que “la recaudación de impuestos creció 160% en el periodo 2007-2015, pasando de USD 5 361,8 millones a 13 950 millones, este aumento se explica por un incremento en las tarifas, la creación de impuestos y modificaciones a tributos existentes”. (p.2)

Además, las diversas empresas existentes en el mercado han logrado implementar en su gestión el planeamiento tributario con lo cual logran reservar el efectivo necesario en cada periodo para declarar oportunamente lo que evita el pago de moras e incumplimiento de las obligaciones tributarias. (Quiroz, 2016)

En resumen, en la actualidad la incertidumbre que generan las empresas con los problemas tributarias puede ser solucionada con modelos de planeamiento tributario preventivo por que mediante este tipo de estrategias la empresa puede adelantarse a los eventos indeseados que generen reparos tributarios.

Reategui (2016) afirma que “la planificación tributaria es una herramienta gerencial utilizada por profesionales ligados a la tributación, cuyo objetivo fundamental es estudiar las vías pertinentes para el ahorro en el pago de impuestos”. (p.2)

“En la medida que el planeamiento tributario sea realizado en un estricto cumplimiento del marco legal y no signifique algún tipo de violación normativa o la presencia de algún ilícito, será perfectamente aceptable”. (Reategui, 2016 p.2)

En este sentido el planeamiento tributario, como herramienta de gestión empresarial, tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras.

En México, la empresa Casa Cravioto, es uno de los grupos ferreteros más importantes del país, comenzó como una pequeña empresa de 3 trabajadores, sin embargo, fue ganando cuota de mercado gracias a la calidad de los productos que ofrece, básicamente, se caracteriza por ofrecer las mejores marcas de mayólicas en el país, además de la calidad, el gerente de la empresa afirma, que su empresa tiene un valor social, incluyen como parte de su política empresarial mantener al día el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, aportan el 5% de las ganancias mensuales al fondo de pagos de tributos, el gerente afirma, que esto es parte de su cultura tributaria en espera que el estado retribuya este dinero en obras públicas para el pueblo y porque genera una eficiente gestión financiera. (Cravioto & Alquicira, 2018).

Por ende, se resume que cuando no existe una adecuada planificación tributaria, la carga tributaria al finalizar el periodo contable es alta, lo que influye en el incumplimiento de pago del contribuyente, al no contar con la liquidez necesaria para suplir dichos cargos, por lo cual es necesario el diseño y planificación tributaria, con el fin de organizar y controlar los recursos para que se distribuyan de manera eficaz y cumplir con todas las obligaciones internas y externas.

Montenegro (2017) afirma que en un mundo tan globalizado como en el que vivimos, es vital para las empresas realizar una buena gestión financiera, y una buena administración de sus finanzas. Se encuentran muchos apuntes sobre gestión financiera en la red; pero en realidad es algo muy sencillo, pues en la teoría, la gestión financiera y contable se basa en la administración efectiva de los recursos que posee la organización.

En Argentina, la Ferretería Jasper es considerada un caso de éxito en el sector ferretero del país, la empresa tienen 35 años en el mercado y sus inicios se dieron en un momento de crisis en el país, sin embargo el gerente y dueño del negocio afirma, que la clave de su éxito se centra en la adecuada gestión financiera, el manejo eficiente de los recursos financieros y las operaciones financieras mantuvieron la rentabilidad de la empresa en continuo crecimiento, por ello recomienda, a todas las empresas independientemente de su tamaño, enfocarse siempre en mejorar la gestión financiera pues esta acción genera grandes resultados, y su empresa es prueba de ello. (Asato, 2018)

En resumen, una adecuada gestión financiera permitirá que se reduzcan los riesgos financieros, y generará un mayor orden y control del uso de los recursos, con lo cual la empresa logrará cumplir con sus obligaciones internas y externas en los periodos previstos.

1.1.2 A nivel Nacional

Actualmente el planeamiento tributario en el Perú es un tema que debería ser de interés para todos los contribuyentes, ya que las empresas se enfrentan a un mundo más competitivo, mayor control tributario, con una demanda más exigente.

“El planeamiento tributario no solo se debe aplicar en las grandes empresas sino también en las pequeñas y medianas empresas porque permite realizar y desarrollar estrategias con respecto a los tributos y cumplir con las metas establecidas por la gerencia”. (Vallejos, 2016 p.2)

En Lima, la empresa ferretera La Sirena, tiene una larga experiencia en el rubro de ferretería, considerada una de las más antiguas del mercado, y a pesar de la ardua competencia del sector, el gerente afirma que el modelo de negocio se centra en siempre llevar los papeles en regla, es decir cumple con todos los requisitos necesarios para operar y con sus obligaciones tributarias, afirma que años atrás se presentó una gran crisis por una multa dada por la SUNAT, sin embargo esta experiencia les dejó de enseñanza que la planificación tributaria es uno de los principales temas que deben manejarse para la adecuada gestión financiera. (Esquivel, 2016)

Pacherres (2016) afirma que “es hora que los profesionales tributarios tengan un rol protagónico en el desarrollo de las estrategias tributarias, aumenten la eficiencia operativa y encuentren un mejor equilibrio entre el trabajo y el desarrollo profesional, para ello, el planeamiento es indispensable”. (p.2)

En Arequipa, la empresa Arcosa, una empresa chalaca con presencia en Lima y Chimbote, tiene más de 20 años en el mercado, y su trayectoria se debe a su excelencia en la calidad de los productos que ofrece, su mercado meta es el sector público y privado, según afirma el administrador de dicha empresa el éxito parte de la adecuada toma de decisiones, y del manejo eficiente de la gestión financiera, por lo cual la empresa logra prever con anticipación el cumplimiento de sus obligaciones y externas, considerando dentro de la política empresarial cumplir al 100% con el pago de tributos ante la SUNAT para mantener su calificación en el sistema siempre limpio y estar presta a cualquier necesidad de financiamiento en el corto o largo plazo. (Trujillo, 2016)

Bravo (2016) menciona que “la adecuada sustentación de operaciones es vital para la empresa porque, si el contribuyente no lo hace adecuadamente, la Administración Tributaria va a desconocer todo lo que la empresa tenga como gasto deducible y al final va a pagar más impuestos”. (p.1)

En Lima, la empresa ferretera Comercial La Bellota, es una mypes con presencia en el mercado desde hace más de 10 años, durante años atrás la empresa recibió una multa cuantiosa por mantener el impago de sus obligaciones tributarias que obligo a la empresa cerrar uno de sus locales, sin embargo luego de este traspiés, el dueño y administrador afirma que ahora realizan una planificación tributaria anual, destinando parte de las ganancias mensuales al pago de los tributos, con ello se logró mejorar la gestión financiera y mantenerse solvente en el mercado hasta la actualidad. (Mamani, 2014)

En resumen, por los casos estudiados anteriormente y por las teorías presentadas, se deduce que la planificación tributaria logra reducir la carga tributaria de una entidad, para ello es necesario que se identifiquen cuáles son los escenarios posibles y el alcance del impacto tributario, comenzando con un análisis

financiero, con ello la empresa conocerá cuál es su nivel de ingresos y como puede planificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias del año.

1.1.3 A nivel local

En el diagnostico de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se logró encontrar que actualmente no presenta oportunamente sus declaraciones en los periodos establecidos, por lo cual se le ha impuesto multas, adicional a ello ha declarado datos falsos con la intención de reducir sus pagos de tributos y no presenta facturas fisicas que puedan sustentar sus egresos, esta situación ha perjudicado la gestión financiera de la empresa.

El pronostico de la empresa, indica que si no logra incorporar el planeamiento tributario de manera adecuada en la empresa la gestión financiera seguira siendo deficiente perjudicando los resultados económicos de la empresa, tomando como base el periodo 2017.

El control del pronostico se centra en lograr incorporar en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC el planemiento tributario para generar un mayor control de la gestión financiera, es decir, la empresa logrará percibir mayores ingresos producto de una mejor planficiacion de los gastos tributarios.

1.2. Trabajos Previos

1.2.1. A nivel Internacional

Medina (2015) En Ecuador, en su tesis titulada *Gestión financiera de la Empresa Ferretería la gallera de la ciudad de Vinces*, en el periodo lectivo 2015-2016. (tesis pregrado), para optar el título Profesional de Ingeniera en Gestión Empresarial, en la Universidad de Guayaquil. Planteo como propósito diseñar un plan de Gestión de la empresa Ferretería La Gallera. Mediante un tipo de estudio descriptiva y práctica, donde la muestra es el área directivo total de 6 personas.

Los resultados evidencian que la empresa actualmente tiene una gestión financiera deficiente, los recursos no son controlados de manera óptima, y existe atraso en el cumplimiento de las obligaciones, sobre todo, en el pago de impuestos. Concluyendo que es necesario diseñar una propuesta de solución enfocada en

mejorar la gestión financiera, por lo cual se recomienda el diseño e implementación en el corto plazo de un planeamiento tributario.

Moreno (2013), En Ecuador, en la tesis titulada *Utilización de instrumentos financieros para la planificación tributaria*. (tesis Maestría), para optar el Grado de Magister en Economía y Gestión Empresarial, en la Universidad Latinoamericana de Ciencias Sociales. El estudio planteo como propósito analizar los instrumentos financieros y cómo influyen en la planificación tributaria. Mediante un tipo de estudio cualitativa y descriptiva, para la muestra se tomó en cuenta las Empresas Participativas del Mercado.

Los resultados evidenciaron que la deuda tributaria ascendió en un 16% respecto al año anterior, bajando la calificación de la empresa para estar sujeta a créditos. Concluyendo que los principales instrumentos financieros detectada en controles efectuados son titularización de cartera, venta/ compra de cartera, futuros negociaciones de commodities y planificación tributaria.

Hermida y Cabrera (2013) En Ecuador, en la tesis titulada la *Gestión Financiera a corto y mediano plazo y su importancia en la toma de decisiones en la Ferretería la Florida*. (tesis pregrado), para optar el título de Ingeniero Financiero, en la Universidad de Cuenca de Ecuador. El fin de la investigación fue analizar la gestión financiera en un horizonte temporal de corto y mediano plazo, y cómo influye en la toma de decisiones de los responsables de la empresa en estudio. Mediante un tipo de estudio descriptivo no experimental, donde la muestra fue la misma Ferretería La Florida.

Los resultados demuestran que actualmente la empresa no dispone de un adecuado manejo de sus recursos financieros, aumentando sus costos en cada periodo a pesar que sus ingresos disminuyen, adicionalmente, su deuda tributaria ascendió en un 30% respecto al año anterior. Concluyendo que la administración de la empresa ha demostrado tener una deficiente gestión respecto a las actividades de crecimiento del negocio, por lo cual es necesario implementar acciones estrategias enfocadas en mejorar la planificación de pagos tributarios.

Pizarro y Zorrilla (2014), Ecuador. En su tesis *Planificación tributaria para el pago de los impuestos directos e indirectos de la empresa Sahuz S.A*, (tesis pregrado), para optar el título de Ingeniero Financiero, en la Universidad de Cuenca de Ecuador. Planteo como fin del estudio diseñar una planificación tributaria para optimizar el pago de impuestos de la empresa Sahuz. La metodología se fundamenta en un tipo descriptivo propositivo, de diseño no experimental, de corte transversal, la muestra la conformaron los 12 trabajadores de la empresa a quienes se les encuestó sobre el tema en estudio.

Los resultados de la investigación demuestran que actualmente la empresa carece de algún tipo de planificación tributaria por lo cual al finalizar el periodo contable su carga tributaria es considerablemente alta, y no cuenta con la liquidez para suplir dichos egresos, asiéndose acreedora de diversas multas y cargos por interés ante el incumplimiento del pago tributario. El estudio concluye que, con la implementación de la planificación tributaria, el escenario más favorable fue reducir la carga tributaria hasta en un 58% para el próximo año, además se logrará una mejor gestión financiera.

1.2.2. A nivel Nacional

Pérez y Esquen (2017) En Tarapoto. En su investigación titulada: *Planeamiento tributario y determinación del impuesto a la renta en las empresas ferreteras de la ciudad de Moyobamba, año 2017*, (Tesis de pregrado) para optar el título de Contador Público, en la Universidad Peruana Unión, planteó determinar la relación que tiene el planeamiento tributario en la determinación del impuesto a la renta. La metodología se centró en un estudio de tipo no experimental, con un diseño transversal correlacional y descriptiva, donde la muestra está representada por 182 participantes, se consideró la encuesta y entrevista como técnica de recolección de datos.

Los resultados nos muestran la gran importancia que tiene el planeamiento tributario respecto a la determinación del impuesto a la renta en las empresas que a la vez nos va a permitir crear programas y estrategias para llevar a cabo un adecuado planeamiento tributario en las empresas. Concluye que al obtenerse una puntuación de Pearson mayor al promedio la variable planeamiento tributario

también va influenciar sobre la dimensión gastos deducibles de manera directa y significativa. Es decir, si existe un adecuado planeamiento tributario también existirá un adecuado balance en los gastos deducibles del impuesto a la renta.

Galicia (2016) En Trujillo. En su investigación titulada: *La cultura tributaria y su relación con el incumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas del sector ferreterías del Pueblo de Virú, Distrito de Virú, año 2015*, (Tesis de pregrado) para optar el título de Contador Público, en la Universidad Cesar Vallejo, El propósito de la investigación fue determinar la relación existente entre la cultura tributaria y la evasión de impuestos en las diversas empresas del sector ferretero del pueblo de Virú. La metodología de la investigación se centró en un estudio de tipo correlacional, considerando un diseño no experimental transversal, la recolección de información se realizó mediante un cuestionario aplicado a 11 empresas, además se entrevistó a los gerentes de cada entidad.

Los resultados muestran que el nivel de incumplimiento con el pago de las obligaciones tributarias asciende el 58%, además el 55% de los gerentes afirmaron que desconocen las diversas normas y leyes tributarias, por lo cual no realizan una planificación eficiente del pago tributario, además el 85% de ellos percibe que el manejo del dinero recaudado por concepto de impuestos es inadecuado y este dinero no cumple los fines para los cuales se recaudan. En conclusión, según los resultados encontrados y en función al análisis estadístico de correlación, se prueba la hipótesis con una escala de 0.781 de correlación, por lo cual la cultura tributaria si influye en el nivel de incumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.

Romero (2017) En Moquegua. En su investigación titulada: *La planificacion tributaria preventiva como herramienta para reducir contingencias tributarias en la ferreteria FEMAVI EIRL de la ciudad de Moquegua periodo 2015*, (Tesis de pregrado) para optar el título de Contador Público, en la Universidad Privada José Carlos Mariátegui, propuso como objetivo general del estudio, analizar como la planificación tributaria permite reducir las contingencias tributarias para la empresa Femavi, el estudio fue de tipo descriptivo, analítico de diseño no experimental, el uso de un cuestionario permitió recolectar información de los 15 trabajadores de la

empresa sobre el tema en estudio, los métodos utilizados para el análisis de datos fueron el inductivo y deductivo y el análisis y síntesis, además del procesamiento estadístico.

Los resultados del estudio demostraron que actualmente la empresa carece de una adecuada planificación tributaria, por lo cual en el año se ha hecho acreedora de más de 5 mil soles en multas e intereses, por pagos atrasados y que viene arrastrando desde periodos anteriores, además el 69% de los trabajadores afirmó que no existen metas de ventas, no se mide su desempeño, y no se les capacita sobre normas tributarias. En conclusión, para reducir las contingencias tributarias la mejor herramienta es la planificación tributaria pues es un documento formal que organiza y controla los recursos para lograr cumplir con las obligaciones tributarias de la entidad y además mejora la gestión financiera.

Meza (2016), Trujillo. En su tesis titulada *“El planeamiento tributario y su incidencia en la situación económica financiera de la empresa La Fortaleza SAC”*, (Tesis de pregrado) para optar el título de Contador Público, en la Universidad Privada Antenor Orrego, el objetivo central del estudio fue analizar la incidencia del planeamiento tributario en la situación económica financiera de la empresa, la metodología se centró en una investigación de tipo correlacional, de diseño no experimental transversal, la recolección de datos se realizó por medio de una entrevista y del análisis documental, la población la conformó el gerente y contador de la empresa.

Los resultados muestran que actualmente el nivel de ingresos de la empresa se redujo en un 25% respecto al periodo anterior, además la empresa no cuenta con la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones internas y externas, incluyendo el pago de impuestos. Se concluye que el planeamiento tributario influye en la situación económica de la empresa, por lo cual, al no existir en la entidad en estudio, sus resultados económicos tienen una tendencia negativa.

Avila y Silva (2016), Trujillo. En su tesis titulada *“Implementación del planeamiento tributario como herramienta para prevenir contingencias tributarias y su incidencia en la empresa Cargolac SAC”*, (Tesis de pregrado) para optar el título

de Contador Público, en la Universidad Privada Antenor Orrego, el objetivo central del estudio fue diseñar un planeamiento tributario para aplicarlo en la empresa Cargolac y prevenir las contingencias tributarias optimizando los recursos, la metodología de la investigación se centró en un estudio de tipo aplicado de diseño cuasi experimental, la recolección de información se realizó por medio de un cuestionario y el análisis documental, sobre una muestra de 18 trabajadores de la empresa.

Los resultados muestran que antes de la aplicación de la propuesta la empresa tenía multas por más de 3 mil soles que adeudaba a la administración tributaria, sin embargo, luego de la aplicación del planeamiento tributario se redujo los reportes tributarios hasta en un 25% y el pago del impuesto de la renta de 81 mil soles a 40 mil soles. El estudio concluye que la aplicación de una planificación tributaria permite reducir la carga tributaria en cada periodo contable teniendo efectos positivos sobre la gestión financiera.

1.2.3. A nivel Local

Huaman y Montenegro (2017), En Jaén, en su tesis titulada *Planeamiento Tributario y Rentabilidad en la Empresa Distribuidora de repuestos y lubricantes nuevo tiempo S.A.C- Jaén 2017*. (tesis pregrado), para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, en la Universidad Señor de Sipán. El objetivo general fue determinar el nivel de correlación entre planeamiento tributario y rentabilidad de la empresa. El estudio fue descriptivo correlacional no experimental, la muestra fue la misma distribuidora.

Los resultados evidencian que el índice de rentabilidad se redujo en un 16% respecto al periodo anterior, además existe un inadecuado manejo de los recursos financieros lo que genera un incumplimiento de las obligaciones en el corto y largo plazo. Concluyendo según los resultados obtenidos existe una relación significativa entre las variables planeamiento tributario y rentabilidad.

Jimenez (2017) En Jaén, en su tesis titulada *Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José Inversiones S.A.C Jaén 2017*. (tesis pregrado),

para optar el Grado de Bachillere en Contabilidad, en la Universidad Señor de Sipán. Teniendo como objetivo general analizar la relación entre Gestión Financiera y la Rentabilidad de la empresa San José Inversiones. Mediante un tipo de estudio correlacional descriptiva, donde para la muestra se tomó en cuenta los estados financieros del periodo.

Los resultados demuestran que la empresa actualmente no es rentable, adicionalmente los trabajadores afirmaron que la gestión financiera es deficiente, no existe un adecuado manejo de los recursos y no existe una planificación de las obligaciones tributarias generando moras y multas por incumplimiento de pago. Concluyendo que existe relación entre la Gestión Financiera y la Rentabilidad además que es muy importante para el crecimiento y posicionamiento de esta, se considera eficiente la gestión Financiera.

Gutiérrez (2017) En Jaén, en su tesis titulada, *Caracterización del control interno y la Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías-Jaén-2017*. (tesis pregrado), para optar el título Profesional de Contador Público, en la Universidad Nacional de Cajamarca. Teniendo como objetivo general analizar la relación directa entre el control interno y la gestión financiera de las mypes del sector comercio rubro ferreterías. Mediante un tipo de estudio correlacional descriptiva no experimental, donde para la muestra se tomó en cuenta a 46 personas.

Los resultados evidenciaron que existe una deficiente gestión financiera actual, los costos son superiores a los ingresos por lo cual el rendimiento sobre las ventas es negativo. Concluyendo que, si existe relación directa entre las variables Control Interno y la Gestión Financiera. Por lo cual se recomienda implementar un planeamiento de gestión financiera y controlar los recursos financieros y económicos.

1.3. Teorías Relacionadas

1.3.1. Planeamiento Tributario

“Los tributos constituyen un elemento esencial de toda sociedad organizada, pues a través de ellos logra solventar los gastos en que incurre el Estado en el

cumplimiento de su finalidad constitucional; sin embargo, este modelo de financiación pública no es nuevo y existe desde los albores de la humanidad”. (Saavedra, 2015)

“Si bien los tributos nos han acompañado durante siglos, la regulación relativa a la forma en que se cobran no ha sido estática y ha existido una lucha permanente de parte de los contribuyentes por limitar la potestad del gobernante”. (Saavedra, 2015 p.39)

Un aspecto a considerar es que, los tributos constituyen una pesada carga para el ciudadano al tener que desprenderse de parte de su patrimonio y entregarlo al Estado, quien a través de los gobernantes ejercen la función ejecutiva del Estado.

“En muchas ocasiones no administran adecuadamente los recursos e incluso mediante conductas que lindan en la ilicitud se apropian de los bienes públicos; sin embargo, no podemos negar que los tributos cumplen una función constitucional valiosa”. (Saavedra, 2015 p.40)

En este sentido, Saavedra (2015) concluye que “la realidad nos demuestra que los contribuyentes pagan los tributos en calidad de una obligación legal y no por voluntad propia, y por lo general buscan mecanismos, legales o no, que le permitan reducir su carga tributaria”. (p.41)

1.3.1.1. Teorías que regulan el tema de la afectación en el impuesto a la renta

Teoría de la renta: “Esta es la más sencilla de las teorías, bajo esta teoría se determina que la renta es un producto, el cual debe ser periódico y provenir de una fuente durable en el tiempo y ser susceptible de generar ingresos periódicos”. (Alva, 2014 p.55)

“La renta se caracteriza por ser una nueva riqueza producida por una fuente productora, distinta de ella. Dicha fuente es un capital que puede ser corporal o incorporal. Este capital no se agota en la producción de la renta, sino que la sobrevive”. (Alva, 2014 p.55)

Teoría del flujo de la riqueza: “Según esta teoría se considera renta todo aumento de la riqueza que proviene de operaciones con terceros, en este tipo de afectaciones se encontrarían las rentas obtenidas por Ganancias, por realización de bienes de capital, Ingreso por actividades accidentales”. (Alva, 2014 p.57)

“También se puede mencionar que la fuente debe quedar en condiciones de seguir produciendo mayor riqueza, en lo que corresponde a la periodicidad, recordemos que se entiende como un mecanismo de poder repetir la producción, siendo esta posibilidad potencial y no necesariamente efectiva”. (Alva, 2014 p.57)

1.3.1.2. Definición

Uno de los problemas que hoy en día afrontan las empresas es el pago de tributos y una fuerte presión tributaria por parte de la Administración Tributaria, es por esto que las empresas se ven en la obligación de agenciarse de recursos y herramientas que les permitan afrontar dicha situación.

“Asimismo; los cambios experimentados por el entorno de la actividad tributaria han ocasionado complejidad para las empresas como una variedad de contingencias, las que en su gran mayoría devienen de reparos tributarios ocasionando la determinación de un mayor impuesto”. (Huesca, 2015 p.28)

“El planeamiento tributario es el análisis que realiza el contribuyente a las operaciones realizadas en la empresa con el fin de determinar los efectos fiscales, con el propósito de contrarrestar, minimizar dichos efectos”. (Bravo, 2017, p.34)

“El planeamiento tributario es un instrumento que permite a los contribuyentes optar por un régimen tributario de acuerdo con el giro de su negocio permitiéndole así reducir el pago de tributos de manera legal”. (Vigueras, 2014, p.21)

“El planeamiento tributario se define como las opciones que los contribuyentes pueden elegir de manera legal con el fin de hacer el cálculo y pago del impuesto que la administración tributaria exige pagar en favor del Estado”. (Vargas, 2013, p.12)

“Son acciones que el contribuyente puede elegir de manera racional las alternativas legales que le permita generar un ahorro impositivo mayor y/o también una rentabilidad financiero fiscal mayor”. (Huesca, 2015, p.18)

1.3.1.3. Dimensiones del planeamiento tributario

Alva (2014) afirma que, según la teoría de la renta, el planeamiento tributario posee las siguientes dimensiones que facilitan su estudio:

Políticas tributarias: “son medios diseñados por el Estado en beneficio a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población” (Alva, 2014 p.48).

Actualmente, en el Perú existen determinadas políticas tributarias otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos por el Estado peruano a los micro y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios. Sin embargo, hasta la fecha, el grado de informalidad de las microempresas es muy alto.

El indicador que se encarga de medir esta dimensión es el siguiente:

Incentivos tributarios: “Entre los factores que desalientan identificamos precisamente la desconfianza y también la falta de simplificación administrativa, es decir, la complejidad que muestra todo el sistema estatal para hacer papeleos, trámites, etc” (Alva, 2014 p.48).

“Esto nos hace pensar que los incentivos tributarios pueden ser efectivos como instrumentos de promoción de la formalidad y que, por lo tanto, no deberían ser eliminados, pero, sin embargo, para que sean realmente efectivos deben darse políticas que incentiven la confianza del empresario”. (Alva, 2014 p.49)

Obligaciones tributarias: “En un mundo globalizado y de competencia, una buena estructura tributaria, favorable a la inversión estimula el crecimiento económico el cual a su vez se traduciría en mayores recaudos, lo que, de paso, implica una mayor capacidad de manejo de la política tributaria” (Alva, 2014 p.50).

El indicador que se encarga de medir esta dimensión es el siguiente:

Nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias: “El Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país” (Alva, 2014 p.50).

“Cuando se habla del nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias, se evaluá el nivel de cumplimiento de las normas vigentes que rigen el sistema y conocer si la empresa realiza una adecuada planificación tributaria” (Alva, 2014 p.50).

Normatividad tributaria: “Es necesario que toda empresa, antes de realizar su planificación tributaria considere las ultimas normas tributarias vigentes con el fin de afianzar sus estrategias con las reglas y lineamientos legales de la ley tributaria” (Alva, 2014 p.50).

El indicador que se encarga de medir esta dimensión es el siguiente:

Sanciones tributarias: “Implica conocer si en relación a la normativa tributaria actual, la empresa cumple a cabalidad la ley tributaria, sin justificarse de falta de información para recurrir a la evasión tributaria” (Alva, 2014 p.54).

1.3.1.4. Objetivos

Rojo (2015) afirma que el planeamiento tributario tiene objetivos principales los cuales se tiene que tomar muy en cuenta:

Tiene relación con los fines del estado, ya que persigue la adecuada planificación del pago de tributos en beneficio de la población.

“Las pérdidas de liquidez es la situación que afecta a las pequeñas y medianas empresas en relación al aspecto tributario, obligación compleja por cubrir, que a la vez resta capacidad económica para recrear la situación financiera de la organización”. (Rojo, 2015 p.25)

“Lo antes mencionado, es un claro factor que afecta la competitividad de una empresa, ya que esta consiste en la comercialización de productos que permiten mantener o aumentar la rentabilidad y participación en el mercado, sin necesidad de sacrificar utilidades”. (Rojo, 2015 p.25)

Ahora bien, es necesario dotar al contribuyente de medios y elementos que sean de ayuda para hacer frente de forma correcta a cada una de sus obligaciones fiscales, mediante estrategias y lineamientos que logre un sentido competitivo en un espacio repleto de normatividades que afecten el desarrollo óptimo de la empresa.

1.3.1.5. Importancia

Bravo (2017) afirma que la importancia de la planificación tributaria se centra en los siguientes aspectos:

- a) Favorece el crecimiento de la empresa, mediante diversos métodos y acciones estratégicas que facilitan la gestión de los recursos
- b) Reduce los riesgos financieros del futuro
- c) Previene la falta de liquidez y asegura la operatividad de la empresa
- d) Garantiza el cumplimiento de las obligaciones tributarias
- e) Mejora la gestión financiera

“El planeamiento tributario tiene como objetivo principal fijar Considerablemente el nivel de retribución que tiene la empresa, con el propósito de cumplir todas con los objetivos, metas ya establecidas, esas metas deben tener en cuenta las bases de la imposición”. (Bravo, 2017 p.29)

1.3.1.6. Contingencia tributaria

Vigueras (2014) menciona que “la Contingencia Tributaria hace referencia a los riesgos a los que se somete la empresa por la mala aplicación de las diversas normas tributarias, las cuales se pueden prevenir llevando un adecuado planeamiento tributario según lo dicta la ley”. (p.38)

“El término contingencia tributaria es utilizado comúnmente en el argot contable, para hacer alusión a los riesgos inherentes al desarrollo de las actividades de la empresa, la contingencia en materia tributaria constituye un riesgo permanente en la actividad económica”. (Vigueras, 2014 p.40)

“El gran desarrollo tecnológico y los cada vez más eficientes procesos informativos, permiten al estado un efectivo control de las obligaciones tributarias

que a cada uno corresponde, por ello, se debe estar preparando para reaccionar con prontitud frente al imprevisto”. (Vigueras, 2014 p.40)

Es así como, las contingencias en materia tributaria constituyen un riesgo permanente a la que está expuesta la empresa, por casos fortuitos que se pueden presentar a raíz de diversas situaciones que las originen, tales como: la incorrecta aplicación de la Norma Tributaria, diferencias existentes entre el aspecto contable y tributario, error en el cálculo de los impuestos a pagar, entre otros.

1.3.1.7. Tributación

Vargas (2013) menciona que “la tributación es el acto que tiene el ciudadano con el estado, es la retribución de un dinero obligatorio que se tiene él cual es para el financiamiento de las distintas funciones, servicio público”. (p.64)

Vargas (2013) menciona las siguientes clases de tributos:

- a) Impuesto: “Es la prestación de dinero cuyo pago es obligatorio ya que lo establece el estado de acuerdo a la ley. Como el impuesto a la Renta”. (p.65)
- b) Contribución. “Es el tributo que tiene como fin la realización de obras públicas o de actividades estatales”. (p.66)
- c) Tasa. “Es aquel tributo que se paga como resultado de una prestación efectiva de un servicio público, específicamente en el contribuyente, por parte del Estado”. (p.66)

1.3.1.8. Metas en la planeación tributaria

Bravo (2017) menciona que la meta que se pretende en toda planeación de impuestos envuelve entre otros, los siguientes factores:

- a) Reducir la carga tributaria
- b) Planificar medidas de contingencia para el cumplimiento de las obligaciones tributarias
- c) Conocer a cabalidad las normas y leyes tributarias
- d) Conservar el incremento del patrimonio y del valor agregado de la empresa
- e) Obtención de utilidades, bajo un nivel de presupuestos.

- f) Cumplir con las obligaciones legales inherentes al régimen societario.
- g) Tener un nivel razonable de tributación, dentro de los marcos legales

“Como parte de esta planeación merecen atención especial los recursos humanos, lo que implica la elaboración de un plan tributario laboral para la remuneración de los trabajadores, para beneficio mutuo de la empresa y los empleados”. (Bravo, 2017 p.66)

1.3.2. Gestión financiera

Ortiz (2014) afirma que “la gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos”. (p.31)

“A fin de tomar las decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar, debido a que el objetivo facilita un marco para una óptima toma de decisiones financieras”. (Ortiz, 2014 p.35)

Existen, a tal efecto, dos amplios enfoques:

La maximización de beneficios como criterio de decisión: “La racionalidad detrás de la maximización del beneficio como una guía para la toma de decisiones financieras es simple, el beneficio es un examen de eficiencia económica”. (Ortiz, 2014 p.35)

“La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico: el capital, por ello se argumenta que la maximización de la rentabilidad debería servir como criterio básico para las decisiones de gestión financiera”. (Ortiz, 2014 p.38)

La maximización de la riqueza como criterio de decisión: “El valor de un activo debería verse en términos del beneficio que puede producir, debe ser juzgado en términos del valor de los beneficios que produce menos el coste de llevarlo a cabo”. (Ortiz, 2014 p.38)

1.3.2.1. Definición

“Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito”. (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.58)

Nunes (2016), indica que “la gestión financiera es una de las áreas que se encuentra en toda empresa ya que es la que aprueba o brinda financiamientos para los planes propuestos”. (p.38)

“La gestión financiera consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar”. (Nunes, 2016 p.35)

Carballo (2013) afirma que “la gestión financiera es una parte importante de la entidad, pero también es muy delicada, al no desempeñarla correctamente puede causar el fracaso de la entidad, a pesar que todas las empresas entienden que la gestión financiera es significativa” (p.26) Normalmente no logran gestionarla a cabalidad lo que causa pérdidas financieras en la empresa.

Córdoba (2014) indica que “para los empresarios es fastidioso hablar de gestión financiera, mayormente o ven como un tema muy complicado, a pesar de que tiene un gran valor para ellos ya que sin ella sus empresas no podrían seguir adelante o entrar a nuevos entornos competitivos”. (p.51)

“Las estrategias de gestión financiera tienen un papel muy transcendental en las empresas, lo son también el definir las metas u objetivos, de esta manera la empresa podrá desempeñar las operaciones siendo eficientes y aumentando su rentabilidad”. (Córdoba, 2014 p.55)

Ortiz (2014), afirma que “la mayoría de las empresas tienen como meta desempeñar correctamente la gestión financiera pero no la evalúan para verificar sus deficiencias, para ello es necesario plantear los objetivos y las metas y ejecutarlas para poder obtener beneficios”. (p.32)

1.3.2.2. Importancia

Según afirma Córdoba (2014) “las Finanzas son un área importante de atención de la Administración de las empresas, ninguna empresa, realmente, podría sobrevivir si no adhiere en su quehacer, por lo menos los principios básicos de la Administración Financiera”. (p.56)

En los negocios, los parámetros financieros determinan la manera como se genera y se gasta el dinero. Aunque la generación y el gasto del dinero pueden parecer una tarea sencilla, las decisiones financieras afectan todos los aspectos de un negocio -desde cuantas personas puede contratar un gerente, pasando por los tipos de productos que puede elaborar una compañía, hasta la clase de inversiones que puede efectuar una empresa. (Córdoba, 2014)

1.3.2.3. Dimensiones de la gestión financiera

Nunes (2016), menciona que la gestión financiera es una de las áreas que se encuentra en toda empresa ya que es la que aprueba o brinda financiamientos para los planes propuestos, para su estudio se considera las siguientes dimensiones:

Control tributario: “La existencia del riesgo o incertidumbre es inherente a un sistema fiscal como el actual y por tanto resulta necesario para las empresas como contribuyentes el tratar de, primero, descubrirlos y posteriormente, minimizarlos” (Nunes, 2016 p.31).

“Este objetivo permite una mejora en la gestión de la empresa tanto desde el punto de vista exclusivamente fiscal como desde otros puntos de vista como el contable o incluso el económico” (Nunes, 2016 p.31).

Para el estudio del riesgo tributario, se considera como indicador.

Nivel de Conocimiento de las normas tributarias: “Es necesario que toda empresa considere los cambios en la legislación tributaria de acuerdo al régimen al cual pertenece, y que estos cambios permitan la actualización del planeamiento tributario” (Nunes, 2016 p.35).

Situación financiera: “La situación financiera de una empresa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el

desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas” (Nunes, 2016 p.40).

Para el estudio de la situación financiera es necesario se mida de acuerdo al:

Análisis horizontal de estados financieros: “Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro” (Nunes, 2016 p.41).

“Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha” (Nunes, 2016 p.42).

Análisis vertical de estados financieros: “Se emplea para analizar estados financieros como el Balance General y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical” (Nunes, 2016 p.42).

Control financiero: “El Control financiero es un Proceso muy ligado con la Planeación, el control es la fase a través del cual se evalúan los resultados obtenidos en relación con lo planeado, a fin de corregir desviaciones y errores para mejorar continuamente” (Nunes, 2016 p.46).

Para el estudio del control empresarial, se consideras como indicadores:

Control de procesos: “Es el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo” (Nunes, 2016 p.52).

Toma de decisiones financieras: “La toma de decisiones financieras repercute de manera directa en todos los sectores de la empresa, de ahí la importancia de este tipo de resoluciones, la disponibilidad de recursos o las relaciones laborales, se pueden ver influenciadas por este tipo de decisiones” (Nunes, 2016 p.55)

1.3.2.4. Decisiones de la Gestión financiera

Según menciona Bahillo, Pérez, y Escribano (2016) las decisiones de la gestión financiera se deben enfocar a resolver tres problemas básicos, con ello se logrará mejorar los resultados económicos que percibe la empresa.

Presupuesto de Capital: “El primer problema que se presenta está relacionada con las inversiones de la empresa a largo plazo, el Presupuesto de Capital es el proceso de planear y administrar las inversiones a plazo de una empresa” (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.35).

“En la elaboración de Presupuesto de Capital, se debe identificar las oportunidades de inversión que valgan más para la empresa de lo que vale su adquisición” (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.39).

Estructura de Capital: “Implica el hecho de saber cómo obtener y administrar el financiamiento a largo plazo necesario para respaldar las inversiones a ese plazo” (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.42).

“Las empresas tienen mucha flexibilidad al elegir una estructura financiera. Determinar si una estructura es mejor que cualquier otra para una determinada empresa es el aspecto fundamental del tema de la estructura del capital” (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.46).

Administración del capital de trabajo: “La frase capital de trabajo, se refiere a los activos a corto plazo de una empresa, como los inventarios, y a sus pasivos a corto plazo, por ejemplo, el dinero que se debe a los proveedores” (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.51)

1.3.2.5. La Gestión financiera como elemento de la estrategia corporativa

Haro y Rosario (2017) afirman que según la nueva concepción, “la rentabilidad de la empre no es solo función exclusiva del manejo del área operativa, por el contrario, ahora se entiende que la rentabilidad de una empresa depende de la forma en que se conjugue el trabajo de las áreas de Marketing, operaciones y finanzas”. (p.55)

“Bajo este esquema, la gerencia de una empresa puede utilizar las finanzas para evitar, caer en pérdidas por adoptar una estrategia de marketing orientada a

mejorar la participación de mercado de un producto o marca sin evaluar detenidamente los costos y la oportunidad del financiamiento”. (Haro & Rosario, 2017 p.65)

En síntesis, Haro y Rosario (2017) afirman que “en una empresa identificada con la cultura de la rentabilidad, las áreas de operaciones y marketing informarán al área financiera sobre sus proyecciones, y ésta a su vez le informara sobre su viabilidad”. (p.66). El proceso de retroalimentación suele ser un componente indispensable en un sistema de trabajo que permita a la empresa acercarse al reto de obtener un nivel de rentabilidad superior al promedio del mercado en forma sostenida en el tiempo.

1.4. Formulación del problema

¿Cómo influye el planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017?

1.5. Justificación del estudio

Tiene justificación teórica, porque en el estudio se plantearon teorías de diversos autores que aportaron al desarrollo de la investigación con sus aportes teóricos, así la variable planeamiento tributario es definido por Bravo (2017) como el análisis de las operaciones que realiza un contribuyente para determinar los efectos fiscales, con el fin de garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, en cuanto a la variable gestión financiera es definida por Nunes (2016) quien indica que la gestión financiera consiste en el adecuado manejo de los recursos financieros con el fin de garantizar la sostenibilidad de la empresa.

Tiene justificación metodológica porque el estudio se fundamentó en un diseño no experimental de tipo correlacional, considerando la estadística inferencial para el análisis de datos, el instrumento diseñado fue un cuestionario, el cual antes de su aplicación fue validado por expertos y se midió su confiabilidad estadísticamente, además tiene justificación metodológica porque el instrumento diseñado para medir las variables servirá de modelo para futuras investigaciones.

Tiene justificación práctica por que el estudio planteó determinar la incidencia del planeamiento tributario en la gestión financiera y proponer un conjunto de acciones enfocadas en optimizar los ingresos, además el presente estudio permitirá

conocer a la empresa la realidad económica que atraviesa y poder definir las medidas correctivas con el fin de mantenerse solvente y rentable en el mercado sin descuidar sus obligaciones tributarias.

Tiene justificación social porque al realizar un planeamiento tributario en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se impulsa el cumplimiento oportuno del pago de tributos lo que representa un beneficio para la sociedad gracias al incremento de obras públicas y mejora de la calidad de vida de la población.

1.6. Hipótesis

El planeamiento tributario si influye en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Determinar la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017.

1.7.2. Objetivos específicos

- a) Diagnosticar el planeamiento tributario actual en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota
- b) Diagnosticar la situación tributaria de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota
- c) Determinar los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota
- d) Analizar la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota
- e) Medir la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

CAPÍTULO II

MÉTODO

II. MÉTODO

2.1. Diseño de la investigación

2.1.1. Tipo de investigación

Correlacional

Hernández, Fernández, y Baptista (2014) definen la investigación correlacional, “como un tipo de estudio que tiene como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables, es decir, mide cada variable presuntamente relacionada y después también mide y analiza la correlación”. (p.101)

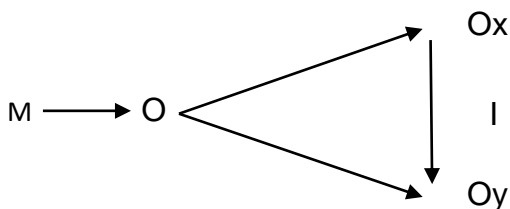
Es correlacional porque se determinó la incidencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC

2.1.2. Diseño de la investigación

No experimental - Transversal

Hernández, Fernández, y Baptista (2014) manifiesta que “el diseño no experimental implica la no manipulación de las variables en estudio, es decir deben ser estudiadas en su contexto natural. Es transversal, porque la información se recopiló en un solo momento”. (p.124)

No experimental, porque las variables se estudiaron en su contexto natural, es decir no fueron manipuladas, es transversal porque la información se recolectó en un tiempo único. El esquema del diseño, fue el siguiente:



Donde:

M : Muestra

Ox : Observación a la variable Planeamiento Tributario

Oy : Observación a la variable Gestión financiera

I : Influencia

2.2. Variables y Operacionalización

2.2.1. Variables

Tabla 1

Definición conceptual de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional
Variable Independiente: Planeamiento tributario	“El planeamiento tributario es el análisis que realiza el contribuyente a las operaciones realizadas en la empresa con el fin de determinar los efectos fiscales, con el propósito de contrarrestar, minimizar dichos efectos”. (Bravo, 2017, p.34)	El planeamiento tributario en la empresa el Oferton, se realiza mediante una serie de acciones enfocadas en mantener el pago de tributos al día, se estudia en sus dimensiones: Beneficios tributarios, Estructuración y definiciones tributarias, Cambios en la normatividad tributaria y Riesgos tributarios
Y Variable dependiente: Gestión financiera	“Se denomina gestión financiera (o gestión de movimiento de fondos) a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito”. (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2016 p.58)	La gestión financiera en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC representa los procesos para mantener y controlar los recursos financieros, se estudia en sus dimensiones: Estado de la situación financiera y Control empresarial

Fuente: Elaboración propia

2.2.2. Operacionalización

Tabla 2

Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems encuesta	Técnica e instrumento de recolección de datos	Escala
Planeamiento tributario	Políticas tributarias	Incentivos tributarios	1. ¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario	TA, A, I ,D. TD
	Obligaciones tributarias	Nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias.	2. ¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con una planificación tributaria que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes? 3. ¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?		TA, A, I ,D. TD
	Normatividad tributaria	Sanciones tributarias	4. ¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años? 5. ¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo? 6. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?		TA, A, I ,D. TD
Gestión financiera	Control tributario	Nivel de Conocimiento de las normas tributarias	7. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria para el conocimiento de todos los trabajadores?		TA, A, I ,D. TD
			8. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?		TA, A, I ,D. TD
	Situación financiera	Análisis horizontal de estados financieros	9. ¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?	Técnica: Encuesta	TA, A, I ,D. TD

		Análisis vertical de estados financieros	10. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?	Análisis documental	TA, A, I ,D. TD
	Recursos financieros	Control de procesos	11. ¿Considera usted que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC los procesos internos facilitan el control de los recursos financieros?	Instrumento: Cuestionario Análisis de EE.FF	TA, A, I ,D. TD
		Toma de decisiones financieras	12. ¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del análisis financiero de la empresa?		TA, A, I ,D. TD

Fuente: Elaboración propia

2.3. Población y muestra

Hernández, Fernández, y Baptista (2014), mencionan que la población esta conformada por un conjunto de sujetos y casos que son puestos en estudio sobre un determinado tema de investigación.

La población estuvo conformada por los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, los cuales son un total de 15 trabajadores, tal y como se detalla a continuación:

Tabla 3

Número de trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC

Cargo	Número de trabajadores
Administrador	1
Secretaria de gerencia	1
Asistente administrativo	1
Contador	1
Encargados de almacén	2
Jefe de logística	1
Vendedores	5
Cajera	2
Limpieza	1
TOTAL	15

Fuente: Planilla de trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, 2018

La muestra estuvo conformada por el total de la población por ser considerada una cantidad pequeña y homogénea, es decir, la muestra fue no probabilística, por lo cual no fue necesario el uso de ninguna fórmula estadística.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas:

Bernal (2012) explica que “existen diversas técnicas de investigación las cuales sirven para recolectar los datos que se necesita para el estudio, para ello se hace uso de diversos instrumentos las cuales están en función a la técnica que se está utilizando”. (p.85)

Se utilizaron las siguientes técnicas:

Encuesta

La encuesta que fue aplicada a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC con el fin de poder obtener la información de la muestra en estudio y así lograr sacar los resultados que se requieren para la presente investigación.

Análisis documental

Se realizó la revisión de los informes y reportes del área financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, considerando sus estados financieros.

Instrumento:

Bernal (2012) explica que “los instrumentos son utilizados en la investigación de campo los cuales son diversos en función a la técnica que se esté utilizando”. (p.87)

En la investigación se utilizó los siguientes instrumentos para recolectar los datos que se necesita para el estudio:

El instrumento que se utilizó es el cuestionario, es cual estuvo compuesto por preguntas en función a las variables de estudio para formar una lista de ítems que permita conocer mejor la problemática de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC.

También se realizó un análisis documental de la información financiera de la empresa, considerando el análisis de los estados financieros.

Validez y confiabilidad

La validez del instrumento se determinó a través del juicio de expertos, considerando la validación de un especialista, un metodólogo y un estadístico.

La confiabilidad del instrumento se halló mediante la prueba estadística alfa de cronbach, la cual dio un resultado superior a 0.75 probando la confiabilidad del instrumento.

2.5. Métodos de análisis de datos

Los métodos utilizados en la investigación son los siguientes:

Descriptivo-analítico. Con lo cual se describió y analizó cada uno de los resultados obtenidos al igual que la comparación con las teorías y estudios similares para llegar a las conclusiones de la presente investigación.

Así mismo utilizaron el método deductivo – inductivo tanto para alcanzar las conclusiones de la investigación y para el análisis de la situación económica y el planeamiento financiero.

Se utilizó la estadística inferencial para hallar la correlación de las variables, considerando la prueba estadística de prueba de Pearson.

Además, la información del cuestionario se procesó mediante el software estadístico SPSS, para la posterior representación entablas y gráficos de la información recolectada de los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC.

2.6. Aspectos éticos

Los criterios que se han considerado son descritos por Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012), para lo cual se ha considerado el consentimiento informado, la confidencialidad y la observación participante, los cuales se describen a continuación:

El primer criterio que se ha tomado en cuenta es el consentimiento informado, es decir, que los encuestados asumieron la condición de convertirse en informantes.

En segundo lugar, se ha considerado la confidencialidad, con lo cual se protegió la identidad de los informantes con fines de seguridad y de protección.

Finalmente, se ha considerado la observación participante, ya que el investigador asumió con responsabilidad su función durante todo el estudio de manera íntegra y plasmando la información sin ser manipulada.

CAPÍTULO III

RESULTADOS

III. RESULTADOS

Objetivo: Diagnosticar el planeamiento tributario actual en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Para dar respuesta al primer objetivo, se procedió a realizar un cuestionario y aplicarlo a los trabajadores de la empresa, con el fin de conocer su apreciación sobre el planeamiento tributario actual de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

Tabla 4

¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	6	40%
Desacuerdo	2	13%
Indiferente	4	27%
Acuerdo	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

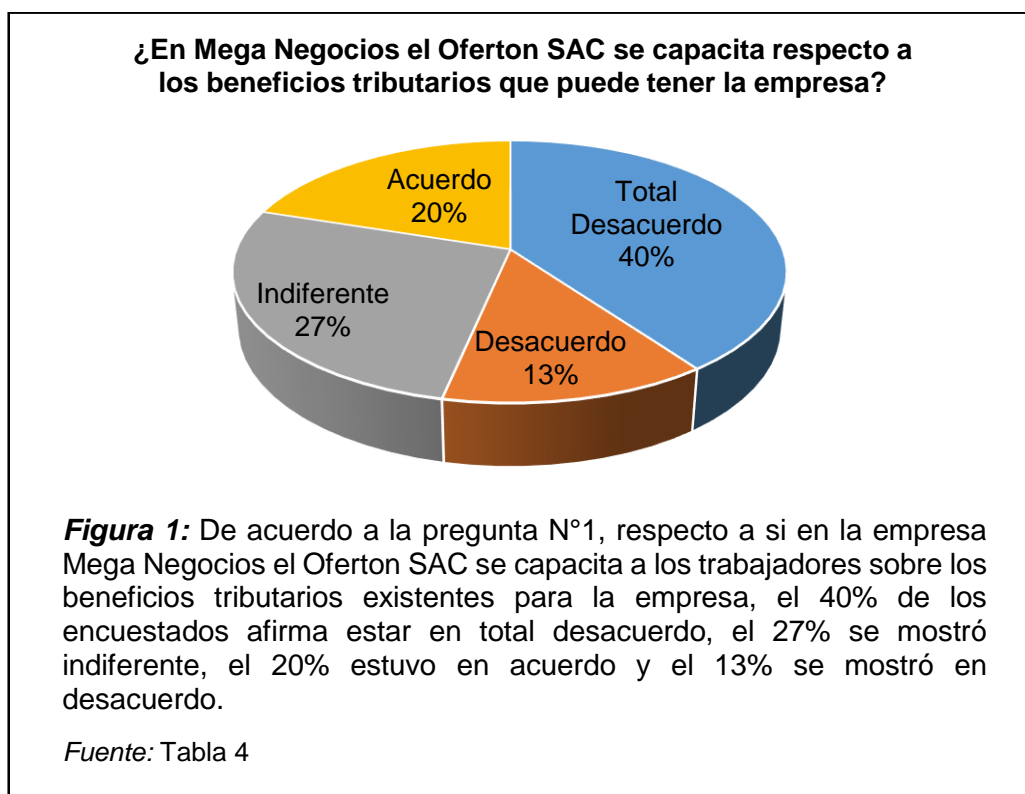


Tabla 5

¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con una planificación tributaria que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	1	7%
Desacuerdo	1	7%
Indiferente	7	47%
Acuerdo	5	33%
Total Acuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

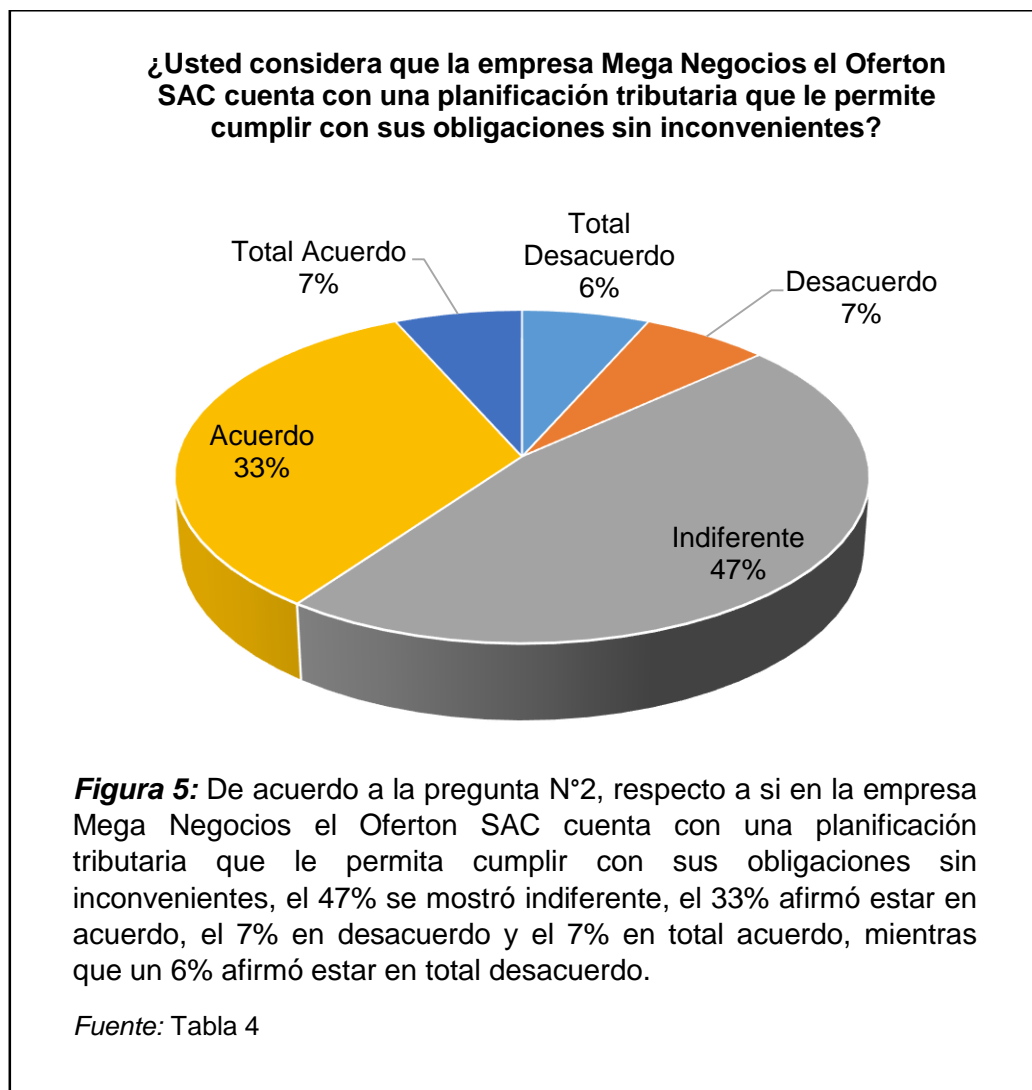


Tabla 6

¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?

	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	2	13%
Indiferente	2	13%
Acuerdo	8	53%
Total Acuerdo	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?

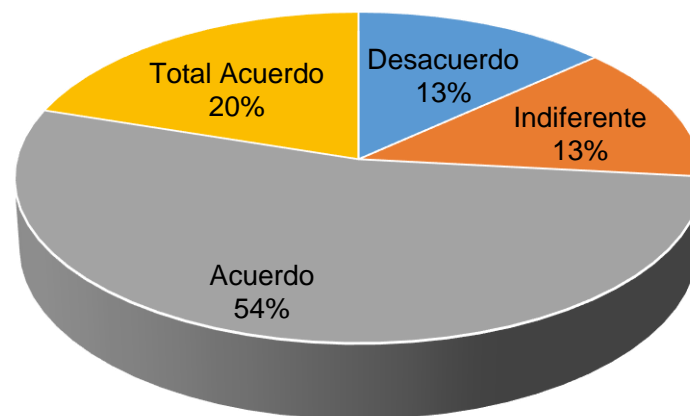


Figura 3: De acuerdo a la pregunta N°3, respecto a si en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC el trabajador ha observado que la empresa tuvo inconvenientes de caracter tributario, el 54% se mostró de acuerdo, el 20% en total acuerdo, el 13% en desacuerdo y un 13% es indiferente.

Fuente: Tabla 6

Tabla 7

¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	2	13%
Desacuerdo	5	33%
Indiferente	5	33%
Acuerdo	1	7%
Total Acuerdo	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

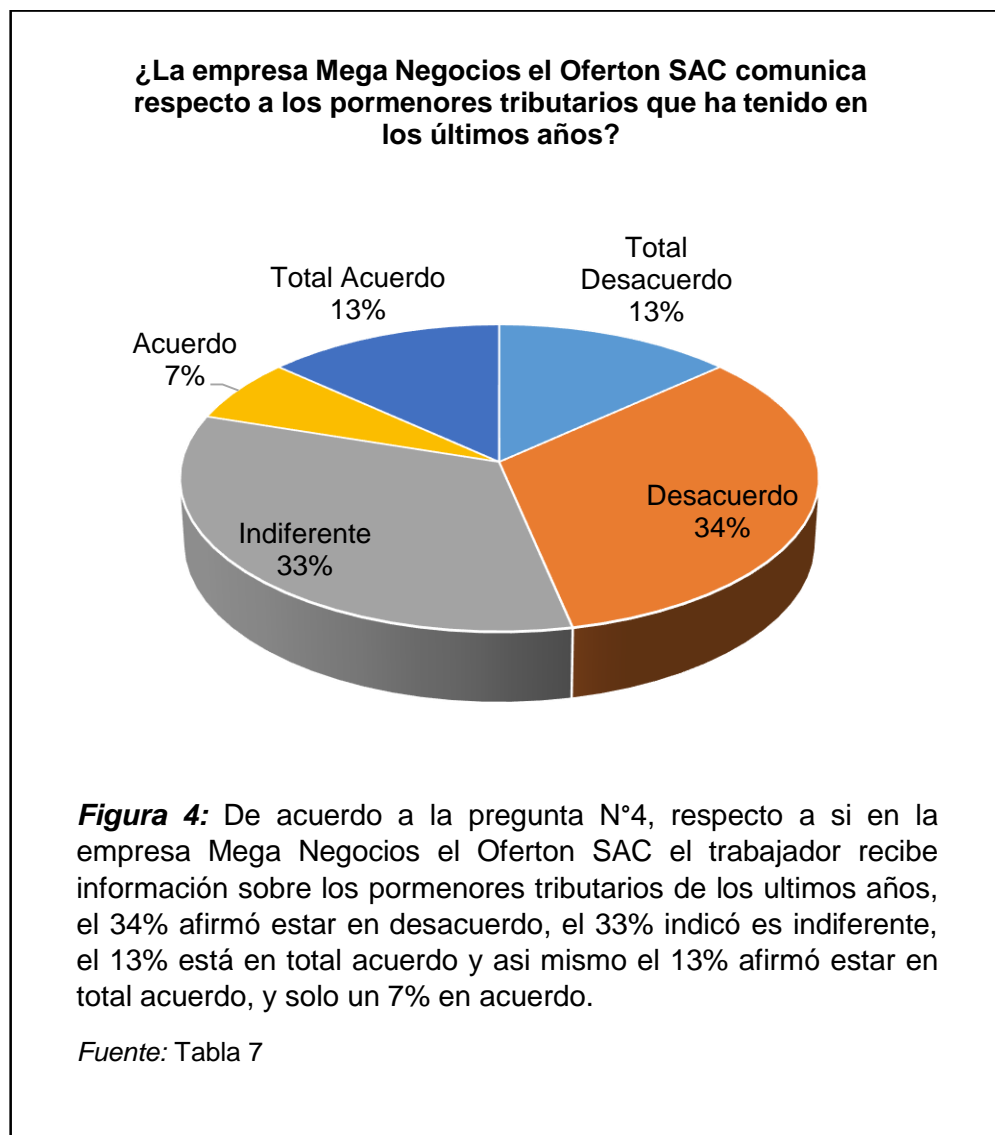


Tabla 8

¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	1	7%
Desacuerdo	3	20%
Indiferente	3	20%
Acuerdo	5	33%
Total Acuerdo	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?

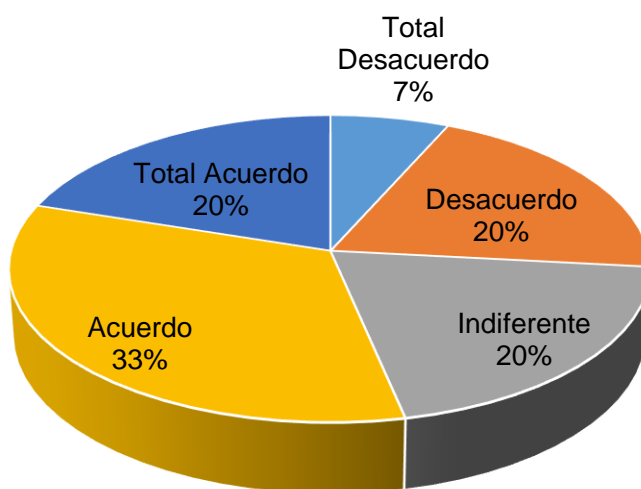


Figura 5: De acuerdo a la pregunta N°5, respecto a si consideran que existe un adecuado control de las obligaciones tributarias en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC que le permita reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo, el 33% afirmó estar en acuerdo, el 20% indicó estar en total acuerdo, el 20% afirmó estar es indiferente, el 20% también indicó estar en desacuerdo y un 7% en desacuerdo.

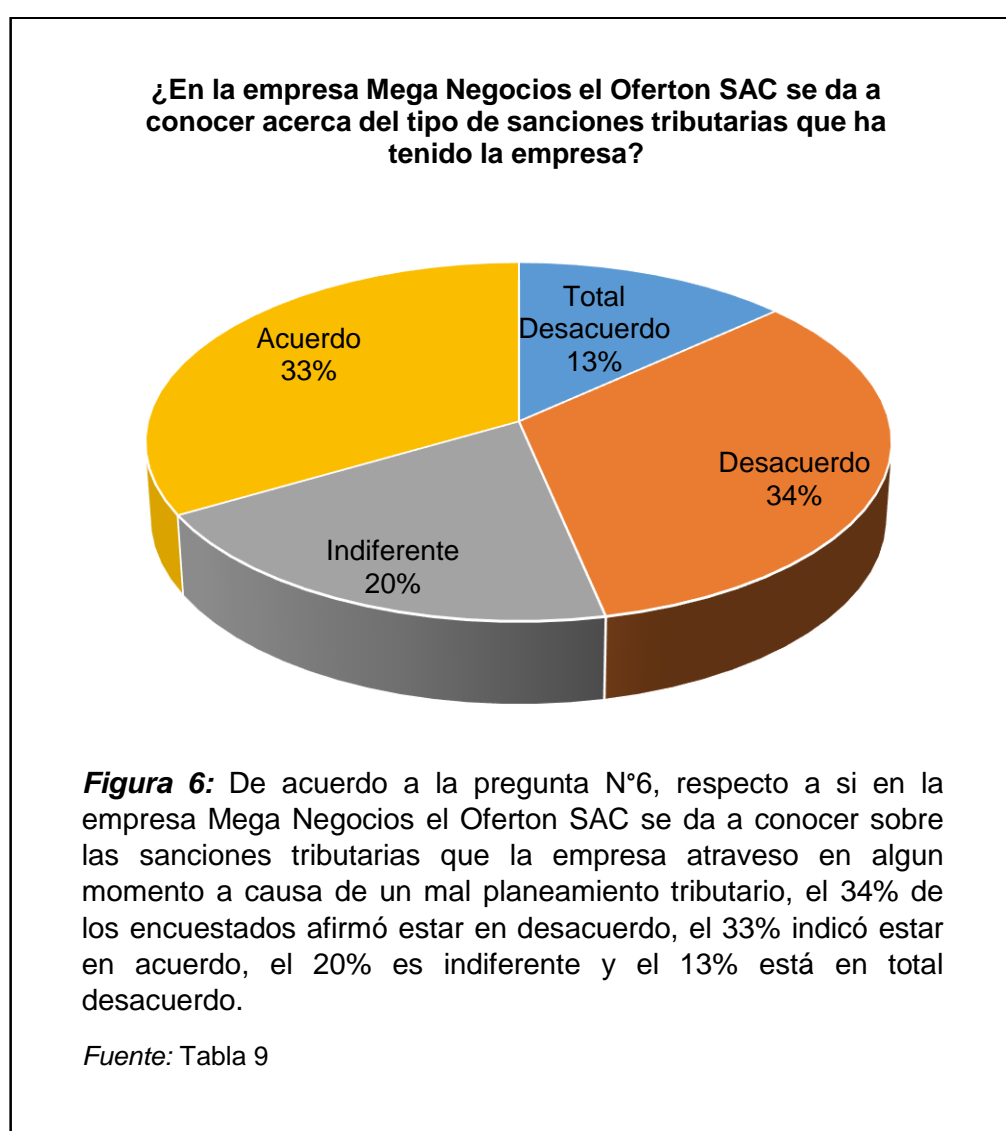
Fuente: Tabla 8

Tabla 9

¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	2	13%
Desacuerdo	5	33%
Indiferente	3	20%
Acuerdo	5	33%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018



Objetivo: Diagnosticar la situación tributaria de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

Para dar respuesta al segundo objetivo, se procedió a realizar un análisis documentario de los informes y reportes contables y tributarios de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 10

Resumen de observaciones del periodo 2017

Problema identificado	Descripción
Comprobantes de pago que no cumplen con los requisitos establecidos en el reglamento de comprobantes de pago	Luego de realizar una revisión de los comprobantes de pago contenidos en el Registro de compras (Facturas, Boletas, Tickets), se hallaron algunas facturas que no cumplen con los requisitos establecidos en el Reglamento de Comprobantes de pago, para efectos de ser aceptados como tales y hacer uso del crédito fiscal.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 11

Evidencia del problema identificado

Factura	Fecha	Importe	Proveedor	Observación
002-2546	15/03/2017	S/15.542.00	Inventa Home	No tiene domicilio fiscal
002-2262	24/06/2017	S/4,582.22	Alvisiol SCRL	Proveedor no habido

256-285	29/09/2017	S/25,269.25	Automarket SA	No tiene fecha de impresión
---------	------------	-------------	------------------	-----------------------------------

Fuente: Elaboración propia

Tabla 12

Resumen de observaciones del periodo 2017

Problema identificado	Descripción
Recibos por honorarios que denotan dependencia	Se observa que hay personal que cuenta con contratos por locación de servicios cuando su labor se sujeta bajo subordinación, dependencia, horario de trabajo lo que calificaría como renta de Quinta Categoría.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 13

Resumen de observaciones del periodo 2017

Problema identificado	Descripción
Depósito de detracciones fuera de plazo	Se observa que hay depósitos no identificados en su oportunidad por el área de ventas, lo que conlleva a la regularización del depósito de detracción luego del plazo permitido según las normas tributarias (hasta el quinto día hábil del mes siguiente a ocurrida la operación).

Fuente: Elaboración propia

Tabla 14*Resumen de observaciones del periodo 2017*

Problema identificado	Descripción
No pagan por concepto de arrendamiento	Se observó que la empresa no paga por concepto de arrendamiento, es decir, esta domiciliada y realiza sus actividades administrativas en un local que es propiedad del gerente. Y que si en un supuesto se alquilaría dicho local sería por el valor de 700.00 soles. Entonces si el gerente alquilaría el local a la empresa, esta pagaría por arrendamiento originándole gastos que permitirá reducir la renta en 2352.00 soles, y el gerente solo pagaría renta de primera categoría por un monto de 420.00 soles.

*Fuente: Elaboración propia***Tabla 15***Resumen de observaciones del periodo 2017*

Problema identificado	Descripción
Realizan aumento de capital	Se observó que la empresa realiza aumento de capital el cual está gravado con el impuesto, pudiendo realizar el aumento con un préstamo personal, al final solo se pagara renta de primera categoría (5%) a comparación de la renta de tercera categoría (28%) además del 0.24% de la UIT y 3/1000

del monto del capital que se incrementa por derechos de inscripción ante la SUNARP.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 16

Resumen de observaciones del periodo 2017

Problema identificado	Descripción
Gravan ingresos que no están gravados	Se identificó que la empresa grava las transferencias con fin promocional como son polos, lapiceros los cuales según el inciso k) numeral 2 de la ley del IGV no están gravados con el IGV, siempre que no pase el 1% de sus ingresos brutos de los últimos 12 meses, teniendo como tope máximo 20 UIT, en caso exceda solo estará gravado el exceso.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 17

Gastos tributarios del periodo 2015

Gastos tributarios	Cantidades
2015	S/. 29,451.64
2016	S/. 33,634.87
2017	S/. 39,580.04
TOTAL	S/. 102,666.55

Fuente: Elaboración propia

Análisis: Hoy en día la mayoría de las empresas elaboran planes tributarios con la finalidad de realizar pagos correctos y oportunos a la Administración Tributaria, alcanzar oportunidades que la legislación nos brinda (beneficios tributarios), para así evitar gastos innecesarios (multas, intereses, etc.), y en consecuencia los emprendimientos no desaparezcan al cabo de un año, sino que continúen durante muchísimo tiempo.

Sin embargo, se observa que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, presenta varios problemas en el manejo de la gestión interna, y ello se refleja en los problemas identificados, en resumen, su situación tributaria actual es inadecuada producto del mal manejo de los diversos factores estudiados, ante ello sus gastos tributarios ascienden año tras año, lo cual exige una propuesta de mejora en cuanto a planificación tributaria.

Objetivo: Determinar los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Para dar respuesta al tercer objetivo, se procedió a realizar un cuestionario y aplicarlo a los trabajadores de la empresa, con el fin de conocer su apreciación sobre la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

Tabla 18

¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria para el conocimiento de todos los trabajadores?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	3	20%
Desacuerdo	1	7%
Indiferente	7	47%
Acuerdo	3	20%
Total Acuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

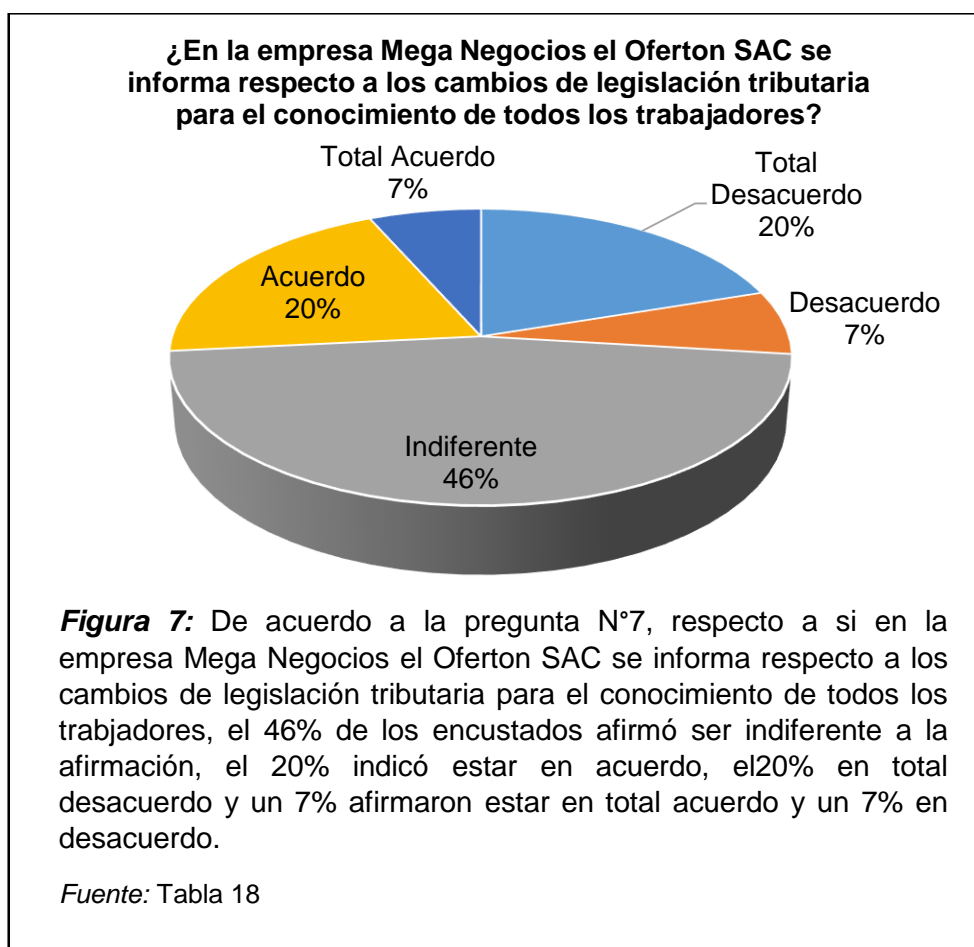


Tabla 19

¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	1	7%
Desacuerdo	7	47%
Indiferente	2	13%
Acuerdo	4	27%
Total Acuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?

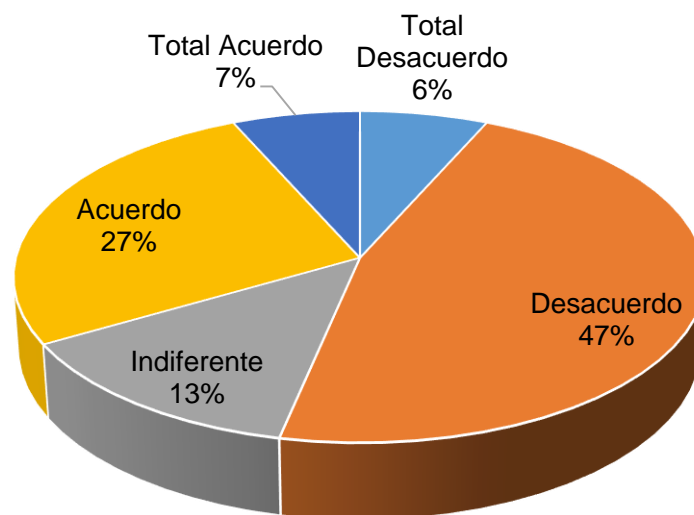


Figura 8: De acuerdo a la pregunta N°8, respecto a si en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa a los trabajadores, para que apoyen el cumplimiento de los objetivos del plan tributario, el 47% indicó estar en desacuerdo, el 27% afirmó estar en acuerdo, el 13% indicó es indiferente, el 7% esta en total acuerdo y el 6% en total desacuerdo.

Fuente: Tabla 19

Tabla 20

¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	3	20%
Indiferente	8	53%
Acuerdo	2	13%
Total Acuerdo	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?

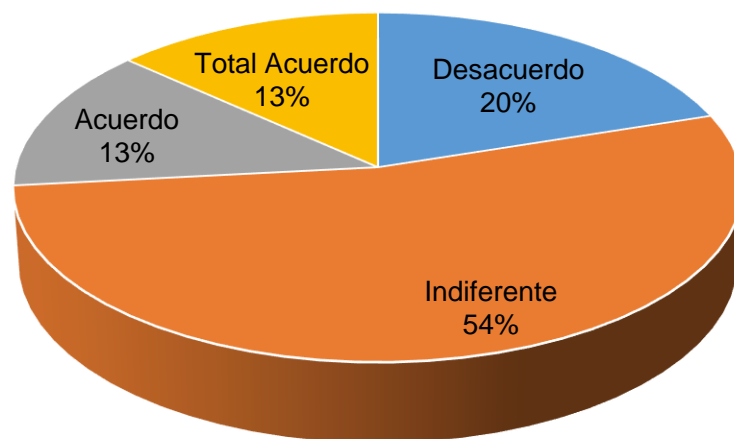


Figura 9: De acuerdo a la pregunta N°9, respecto a si la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera, el 13% afirmó estar en total acuerdo, el 13% en acuerdo, el 54% es indiferente y un 20% afirmó estar en desacuerdo.

Fuente: Tabla 20

Tabla 21

¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	5	27%
Desacuerdo	2	7%
Indiferente	3	20%
Acuerdo	1	13%
Total Acuerdo	4	33%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

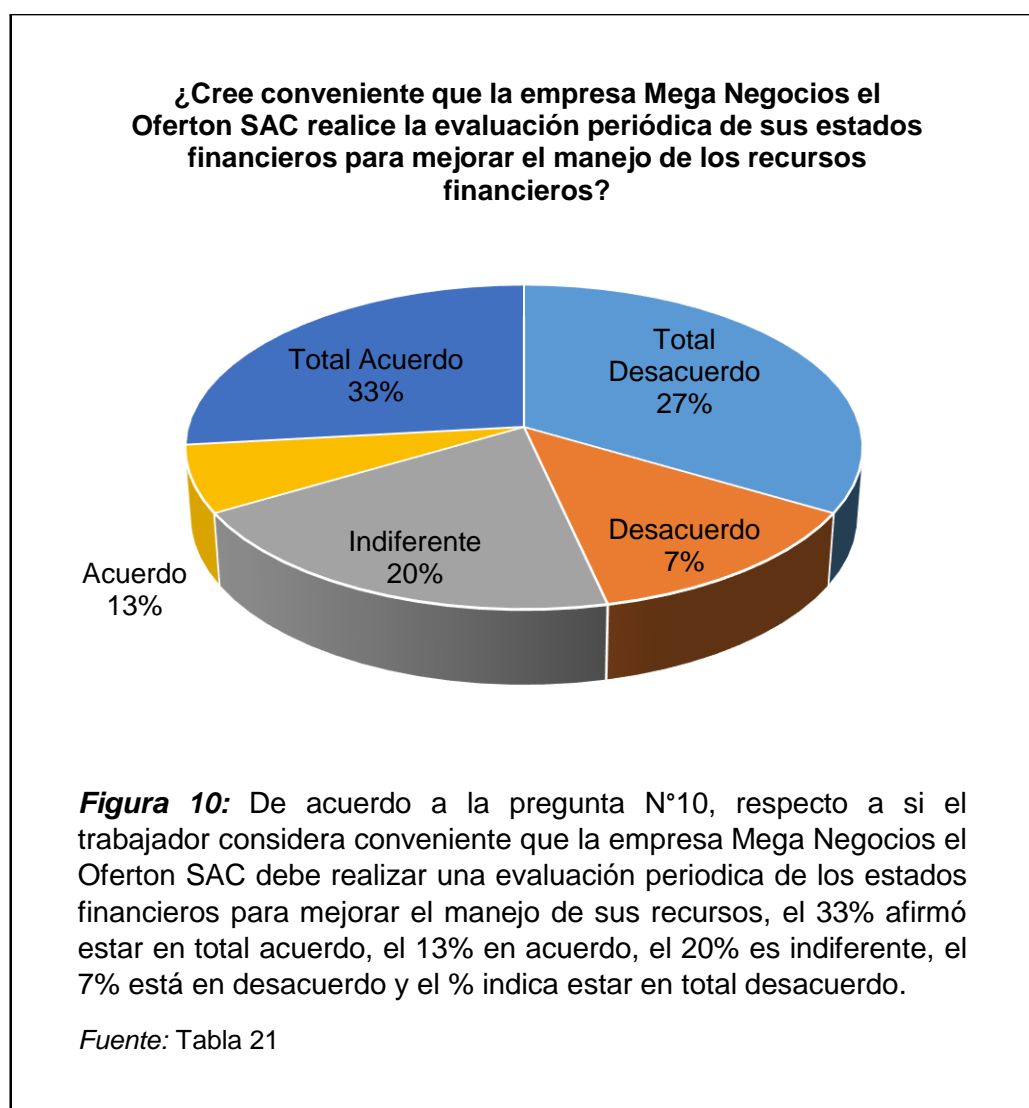


Tabla 22

¿Considera usted que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC los procesos internos facilitan el control de los recursos financieros?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	2	13%
Indiferente	5	33%
Acuerdo	6	40%
Total Acuerdo	2	13%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

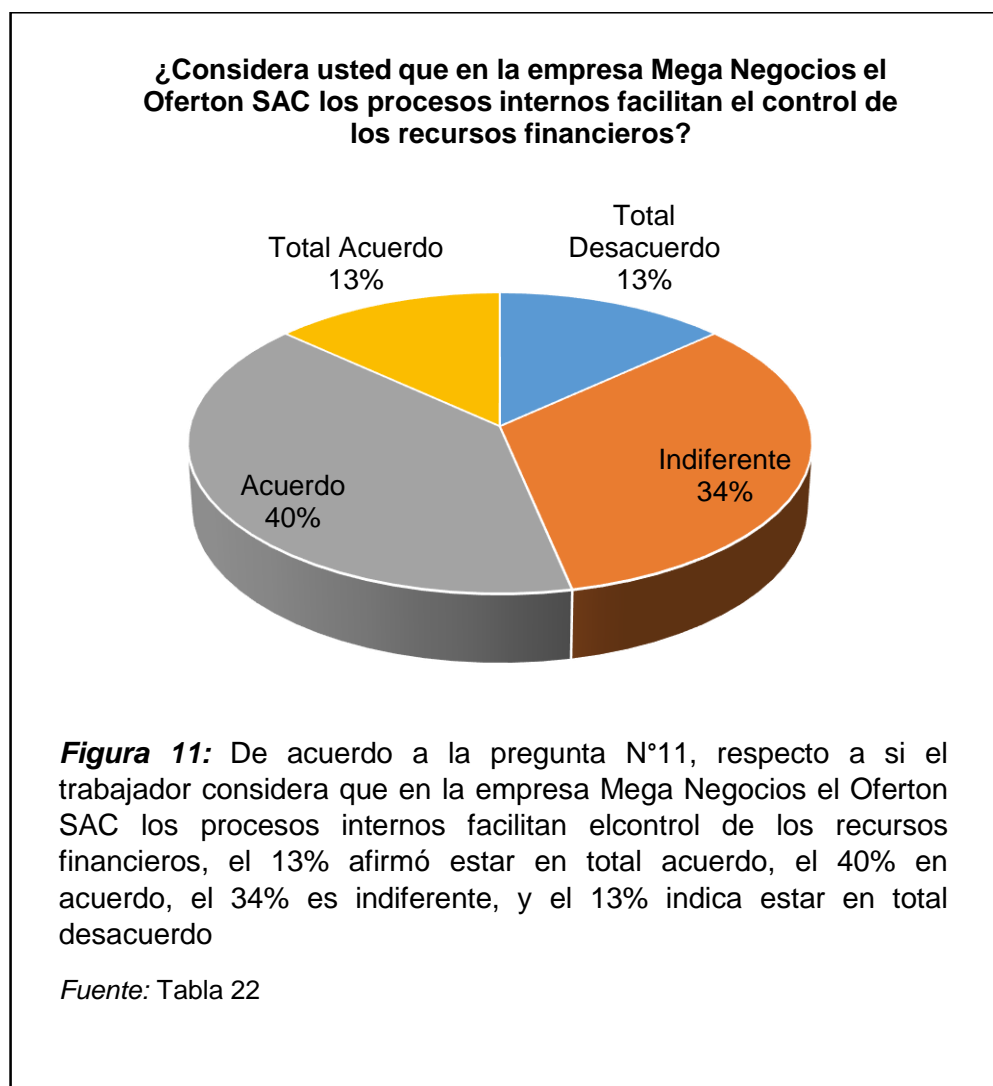


Tabla 23

¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del análisis financiero de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Total Desacuerdo	2	13%
Desacuerdo	3	20%
Indiferente	2	13%
Acuerdo	7	47%
Total Acuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Resultado de encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, Junio del 2018

¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoquen en base al resultado del análisis financiero de la empresa?

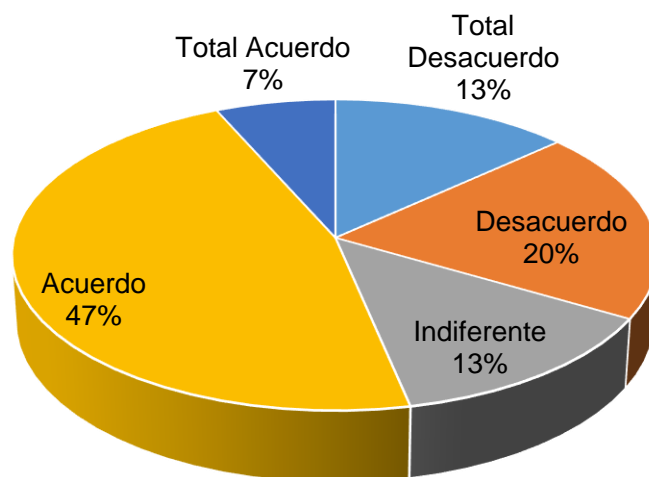


Figura 12: De acuerdo a la pregunta N°12, respecto a si el trabajador considera necesario que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del analisis financiero, el 7% afirmó estar en total acuerdo, el 47% en acuerdo, el 13% es indiferente, el 20% está en desacuerdo y el 13% indica estar en total desacuerdo

Fuente: Tabla 23

Objetivo: Analizar la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Para responder al cuarto objetivo, se procedió a realizar un análisis vertical y horizontal al balance general y estado de ganancias y pérdidas.

Tabla 24

Análisis vertical del Balance General de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC Chota

ACTIVO	2015	%	2016	%	2017	%
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalente de efectivo	96,181.40	24.08%	83,021.55	21.45%	81,200.21	21.74%
Cuentas por cobrar comerciales	8,542.26	2.14%	10,268.66	2.65%	20,639.20	5.53%
Otras cuentas por cobrar	0.00	0.00%	0.00	0.00%	2,024.32	0.54%
Existencias	202,320.00	50.65%	205,433.20	53.08%	198,544.22	53.16%
Gastos contratados por anticipados	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Otros activos corrientes	28,230.00	7.07%	21,583.32	5.58%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	335,273.66	83.94%	320,306.73	82.76%	302,407.95	80.98%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Inversiones Financieras	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Inmuebles, maquinaria y Equipo	51,866.00	12.98%	55,666.33	14.38%	60,202.35	16.12%
Intangibles	12,300.00	3.08%	11,070.00	2.86%	10,840.00	2.90%
Otros activos	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	64,166.00	16.06%	66,736.33	17.24%	71,042.35	19.02%
TOTAL ACTIVO	399,439.66	100.00%	387,043.06	100.00%	373,450.30	100.00%

PASIVO Y PATRIMONIO	2015	%	2016	%	2017	%
PASIVO CORRIENTE						
Tributos, Part. Y Aport. Al sistema por pagar	16,842.00	4.22%	17,889.23	4.62%	15,253.62	4.08%
Remuneraciones y Participaciones por pagar	19,730.00	4.94%	20,583.26	5.32%	20,005.00	5.36%
Cuentas por pagar comerciales	44,786.66	11.21%	51,284.32	13.25%	45,984.62	12.31%

Cuentas por pagar a acc. directores y gerentes	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Otras cuentas por pagar	0.00	0.00%	0.00	0.00%	3,622.00	0.97%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	81,358.66	20.37%	89,756.81	23.19%	84,865.24	22.72%
PASIVO NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras a Largo plazo	68,279.00	17.09%	59,255.00	15.31%	62,358.66	16.70%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	68,279.00	17.09%	59,255.00	15.31%	62,358.66	16.70%
PATRIMONIO NETO						
Capital	80,000.00	20.03%	75,935.21	19.62%	70,855.84	18.97%
Acciones de inversión	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Otras reservas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Resultados Acumulados	82,117.00	20.56%	77,962.46	20.14%	75,246.23	20.15%
Resultado del ejercicio	87,685.00	21.95%	84,133.58	21.74%	80,124.33	21.46%
TOTAL PATRIMONIO	249,802.00	62.54%	238,031.25	61.50%	226,226.40	60.58%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	399,439.66	100.00%	387,043.06	100.00%	373,450.30	100.00%

Elaborado por: La autora

Interpretación:

En el análisis vertical realizado al elemento del activo del estado de situación financiera se logró determinar que en el 2015 se observa que la cuenta del activo corriente representativa fue de existencias con el 50.65% lo que indica que probablemente la empresa este teniendo una baja rotación de sus inventarios, así mismo el efectivo disponible representó el 24.08%.

En el 2016 se observa que el activo corriente representó el 82.76% del total activo y el activo no corriente solo representó el 17.24%, es decir que en este periodo la empresa contaba con más activos para hacerse líquidos en el corto plazo asegurando su operatividad, las cuentas de existencias y cuentas por cobrar representaron el 53.08% y 14.38 respectivamente del total activo.

Durante el 2017, el total activo corriente representó el 80.98% del total del activo, mientras que el activo no corriente representó el 19.02%, este resultado demuestra que la empresa tiene más activos para la venta, que de larga duración; así mismo durante el 2017 la cuenta de existencias representó el 53.16% del activo corriente, y la cuenta de inmuebles maquinaria y equipo representó el 16.12% del total activo no corriente siendo ambas las cuentas más representativas del total activo.

En el análisis vertical del pasivo y patrimonio, durante el año 2015 se logró determinar que el pasivo corriente representó el 20.37% del total pasivo más patrimonio, en cuanto al pasivo no corriente representó el 17.09%, lo que significa que la empresa tiene menos deudas a largo plazo y más deudas en el corto plazo, las cuentas por pagar comerciales representan el 11.21% del total pasivo más patrimonio, el capital representó el 20.03% del total pasivo más patrimonio esta cuenta representa la cantidad de dinero en efectivo y otros activos propiedad de la empresa.

En el año 2016, la cuenta más representativa del pasivo corriente fue las cuentas por pagar comerciales con un 13.25% del total pasivo y patrimonio, así mismo el total pasivo corriente representó el 23.19%, el pasivo no corriente 15.31%, respecto al patrimonio el capital descendió a un 19.62% del total pasivo y patrimonio, y los resultados acumulados representaron el 20.14%.

En el 2017, el análisis vertical evidenció que las obligaciones financieras representan el 16.70% del total pasivo patrimonio, en cuanto el pasivo corriente, representó el 22.72% del total pasivo y patrimonio, lo que significa que la empresa tiene menos deudas a largo plazo y más deudas en el corto plazo, respecto al patrimonio, el capital representó el 18.97% y los resultados acumulados el 20.15% respecto al total pasivo patrimonio.

Tabla 25

Análisis horizontal del Balance General de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC Chota

ACTIVO	2015	2016	2017	VARIACIÓN 2016 - 2015		VARIACIÓN 2017 - 2016	
				S/	%	S/	%
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalente de efectivo	96,181.40	83,021.55	81,200.21	-13,159.85	-13.68%	-1,821.34	-2.19%
Cuentas por cobrar comerciales	8,542.26	10,268.66	20,639.20	1,726.40	20.21%	10,370.54	100.99%
Otras cuentas por cobrar	0.00	0.00	2,024.32	0.00		2,024.32	
Existencias	202,320.00	205,433.20	198,544.22	3,113.20	1.54%	-6,888.98	-3.35%
Gastos contratados por anticipados	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Otros activos corrientes	28,230.00	21,583.32	0.00	-6,646.68		-21,583.32	
	-----	-----	-----				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	335,273.66	320,306.73	302,407.95	-14,966.93	-4.46%	-17,898.78	-5.59%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Inversiones Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Inmuebles, maquinaria y Equipo	51,866.00	55,666.33	60,202.35	3,800.33	7.33%	4,536.02	8.15%
Intangibles	12,300.00	11,070.00	10,840.00	-1,230.00	-10.00%	-230.00	-2.08%
Otros activos	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
	-----	-----	-----				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	64,166.00	66,736.33	71,042.35	2,570.33	4.01%	4,306.02	6.45%
	-----	-----	-----				
TOTAL ACTIVO	399,439.66	387,043.06	373,450.30	-12,396.60	-3.10%	-13,592.76	-3.51%

PASIVO Y PATRIMONIO	2015	2016	2017	VARIACIÓN 2016 - 2015		VARIACIÓN 2017 - 2016	
				S/	%	S/	%
PASIVO CORRIENTE							
Tributos, Part. Y Aport. Al sistema por pagar	16,842.00	17,889.23	15,253.62	1,047.23	6.22%	-2,635.61	-14.73%
Remuneraciones y Participaciones por pagar	19,730.00	20,583.26	20,005.00	853.26	4.32%	-578.26	-2.81%
Cuentas por pagar comerciales	44,786.66	51,284.32	45,984.62	6,497.66	14.51%	-5,299.70	-10.33%
Cuentas por pagar a acc. directores y gerentes	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Otras cuentas por pagar	0.00	0.00	3,622.00	0.00		3,622.00	
	-----	-----	-----				
TOTAL PASIVO CORRIENTE	81,358.66	89,756.81	84,865.24	8,398.15	10.32%	-4,891.57	-5.45%
PASIVO NO CORRIENTE							
Obligaciones Financieras a Largo plazo	68,279.00	59,255.00	62,358.66	-9,024.00	-13.22%	3,103.66	5.24%
	-----	-----	-----				
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	68,279.00	59,255.00	62,358.66	-9,024.00	-13.22%	3,103.66	5.24%
PATRIMONIO NETO							
Capital	80,000.00	75,935.21	70,855.84	-4,064.79	-5.08%	-5,079.37	-6.69%
Acciones de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Otras reservas	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Resultados Acumulados	82,117.00	77,962.46	75,246.23	-4,154.54		-2,716.23	
Resultado del ejercicio	87,685.00	84,133.58	80,124.33	-3,551.42	-4.05%	-4,009.25	-4.77%
	-----	-----	-----				
TOTAL PATRIMONIO	249,802.00	238,031.25	226,226.40	-11,770.75	-4.71%	-11,804.85	-4.96%
	-----	-----	-----				
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	399,439.66	387,043.06	373,450.30	-12,396.60	-3.10%	-13,592.76	-3.51%

Interpretación

En el análisis horizontal del balance general se observa que durante el 2016 y 2015, la empresa presentó un declive en el efectivo disponible, reduciendo en un -13.68% la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo, además las cuentas por cobrar se incrementaron en un 20.21%, lo que demuestra que la empresa realizó ventas al crédito sin considerar la disminución de su efectivo, poniendo en riesgo su liquidez, el total activo se redujo en un -3.10%, respecto al pasivo corriente se incrementó en un 10.32% y las obligaciones financieras se redujeron en un -13.22% demostrando que la empresa está saldando sus cuentas con terceros, respecto al patrimonio se redujo en un -4.71% para el 2016 producto del incremento de los pasivos y pérdidas en el ejercicio.

Respecto al 2017 – 2016 se observa que el efectivo y equivalente de efectivo se redujo en un -2.19%, al igual que las existencias en un -3.33%, el total activo volvió a caer en un -3.51% respecto al año anterior, en cuanto al pasivo, se observa que las obligaciones financieras se incrementaron en un 5.24% es decir, la empresa adquirió nuevas deudas a largo plazo, el capital también se redujo en un -6.69% producto de la mala gestión financiera, reduciendo el valor del patrimonio en un -4.96%.

Tabla 26

Análisis vertical del Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC Chota

	2015	%	2016	%	2017	%
INGRESOS OPERACIONALES:						
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	859,233.02	100.00%	732,543.22	100.0%	700,656.66	100.00%
Otros Ingresos Operacionales	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Total Ingresos Brutos	859,233.02	100.00%	732,543.22	100.0%	700,656.66	100.00%
COSTO DE VENTAS:						
Costo de Ventas (Operacionales)	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Otros Costos Operacionales	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Total Costos Operacionales	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
UTILIDAD BRUTA	859,233.02	100.00%	732,543.22	100.0%	700,656.66	100.00%
Gastos de Ventas	150,233.24	-17.48%	-190,323.12	-26.0%	-200,009.54	-28.55%
Gastos de Administración	166,892.61	-19.42	-164,217.34	-22.42	-158,320.18	-22.59
(Gastos tributarios)	29,451.64	-3.43	33,634.87	-4.59	39,580.04	-5.65
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Depreciación	-89,254.25	-10.39%	-90,574.58	-12.4%	-90,231.56	-12.88%
Amortización	-905.51	-0.11%	-1,014.49	-0.1%	-1,093.40	-0.16%
Otros Ingresos	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Otros Gastos	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
UTILIDAD OPERATIVA	422,495.77	49.17%	252,778.82	34.5%	211,421.94	30.17%
Ingresos Financieros	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Gastos Financieros	-34,588.55	-4.03%	-33,410.20	-4.6%	-40,257.12	-5.75%
Participación en los Resultados	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Ganancia (Pérdida) por Inst. Financieros	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	387,907.22	45.15%	219,368.62	29.9%	171,164.82	24.43%
Participación de los Trabajadores	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
Impuesto a la Renta	108,614.02	-12.64%	-61,423.21	-8.4%	-50,493.62	-7.21%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE ACT. CONT.	279,293.20	32.50%	157,945.41	21.6%	120,671.20	17.22%
Ingreso (Gasto) Neto de Oper. Discont.	0.00	0.00%	0.00	0.0%	0.00	0.00%
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	279,293.20	32.50%	157,945.41	21.6%	120,671.20	17.22%

Elaborado por: La autora

Interpretación

En el análisis vertical del estado de ganancias y pérdidas se observa que la empresa durante el año 2015, mantuvo gastos de administración de un 22.85% respecto a los ingresos totales, además los gastos de venta fueron de 17.48%, obteniendo una utilidad operativa de 49.17% respecto al total de ingresos, es decir, logro generar un equilibrio entre gastos e ingresos, dando como resultado neto del ejercicio un 32.50% en relación al total de ingresos.

En el 2016, los gastos de venta representaron el 26.0% del total de ingresos y los gastos de administración un 27.0% del total de ingresos, en resumen, la utilidad operativa respecto al total de ingresos fue de 34.5%, es decir, durante este año los egresos superaron a los resultados netos obtenidos que fueron del 21.6% en relación a las ventas totales del ejercicio.

Durante el 2017, la situación se agrava para la empresa pues los gastos de ventas y de administración representan el 28.55% y el 28.24% respectivamente, es decir suman un 56.79% de gastos para el periodo, representando más de la mitad de los ingresos totales, resultando en que la utilidad del ejercicio solo representó el 17.22% de los ingresos totales.

Tabla 27

Análisis horizontal del Estado de Ganancias y Pérdidas de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC Chota

	2015	2016	2017	VARIACIÓN 2016 - 2015		VARIACIÓN 2017 - 2016	
				S/	%	S/	%
INGRESOS OPERACIONALES:							
Ventas Netas (Ingresos Operacionales)	859,233.02	732,543.22	700,656.66	-126,689.80	-14.74%	-31,886.56	-4.35%
Otros Ingresos Operacionales	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Total Ingresos Brutos	859,233.02	732,543.22	700,656.66	-126,689.80	-14.74%	-31,886.56	-4.35%
COSTO DE VENTAS:							
Costo de Ventas (Operacionales)	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Otros Costos Operacionales	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Total Costos Operacionales	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
UTILIDAD BRUTA	859,233.02	732,543.22	700,656.66	-126,689.80	-14.74%	-31,886.56	-4.35%
Gastos de Ventas	150,233.24	-190,323.12	-200,009.54	-40,089.88	26.69%	-9,686.42	5.09%
Gastos de Administración	196,344.25	-197,852.21	-197,900.22	-1,507.96	0.77%	-48.01	0.02%
(Gastos tributarios)	29,541.64	33,634.87	39,580.04	4183.23	0.14%	5,945.17	0.18%
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Depreciación	-89,254.25	-90,574.58	-90,231.56	-1,320.33	1.48%	343.02	-0.38%
Amortización	-905.51	-1,014.49	-1,093.40	-108.98	12.04%	-78.91	7.78%
Otros Ingresos	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Otros Gastos	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
UTILIDAD OPERATIVA	422,495.77	252,778.82	211,421.94	-169,716.95	-40.17%	-41,356.88	-16.36%
Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Gastos Financieros	-34,588.55	-33,410.20	-40,257.12	1,178.35	-3.41%	-6,846.92	20.49%
Participación en los Resultados	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
Ganancia (Pérdida) por Inst.Financieros	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA	387,907.22	219,368.62	171,164.82	-168,538.60	-43.45%	-48,203.80	-21.97%
Participación de los Trabajadores	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
-	-	-	-	-		-	
Impuesto a la Renta	108,614.02	-61,423.21	-50,493.62	47,190.81	-43.45%	10,929.59	-17.79%
UTILIDAD (PERDIDA) NETA DE ACT. CONT.	279,293.20	157,945.41	120,671.20	-121,347.79	-43.45%	-37,274.21	-23.60%
Ingreso (Gasto) Neto de Oper. Discont.	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	279,293.20	157,945.41	120,671.20	-121,347.79	-43.45%	-37,274.21	-23.60%

Elaborado por: La autora

Interpretación

En el análisis horizontal del periodo 2016-2015 se observa que los ingresos por ventas brutos se redujo en un -14.74%, además los gastos de venta se incrementaron en un 26.69%, por otra parte los gastos de administración no sufrieron una mayor variación, la utilidad operativa percibida se redujo en un -40.17% producto de las bajas ventas, además la utilidad neta del ejercicio se redujo en un -43.45%, demostrando un mala gestión entre los ingresos y egresos de los periodos y la falta del impulso de las ventas.

En el periodo 2017-2016, se observa que la utilidad neta del ejercicio solo representa el -23.60%, los ingresos totales se redujeron en un 4.35% y a pesar de ello los gastos administrativos se incrementaron en un 5.09%, cuando la empresa debió gestionar mejor sus egresos para poder sobrellevar los bajos ingresos del año, en cuanto a la utilidad operativa se redujo en un -16.36%.

Objetivo Específico 5: Medir la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

Para responder al quinto objetivo específico, se procedió a realizar un análisis estadístico de la correlación de las variables, obteniendo el siguiente resultado:

Tabla 28

Análisis de relación de variables

		Planeamiento Tributario	Gestión Financiera
Planeamiento Tributario	Correlación de Pearson		,792*
	Sig. (bilateral)		,001
	N	15	15
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	,792*	
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	15	15

Fuente: Resultado estadístico correlación de variables, SPSS versión 22

La escala para el análisis de la correlación ha sido el siguiente:

Rango Relación:

0 – 0,25: Escasa o nula

0,26-0,50: Débil

0,51- 0,75: Entre moderada y fuerte

0,76- 1,00: Entre fuerte y perfecta

El resultado del análisis de correlación, demuestra que existe una relación moderada entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, considerando como resultado la escala de 0.792*, y con una significancia de 0.001. Por lo tanto, se concluye que existe correlación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Por lo tanto, se prueba la hipótesis:

El planeamiento tributario influye en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017.

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN

IV. DISCUSIÓN

Objetivo 1: Diagnosticar el planeamiento tributario actual en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Según los resultados obtenidos del diagnóstico del planeamiento tributario en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, se observa respecto a si los trabajadores reciben capacitación sobre los beneficios tributarios que existen y que la empresa puede aprovechar, el 40% afirmó estar en total desacuerdo, el 13% en desacuerdo, el 27% es indiferente, y el 20% está en acuerdo (Tabla 4); en cuanto a si en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota existe un planeamiento tributario para cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes, el 7% afirmó estar en total desacuerdo y un 7% también afirmó estar en desacuerdo, mientras que un 47% es indiferente, el 33% está de acuerdo y el 7% en total acuerdo (Tabla 5); respecto a si los trabajadores observan que la empresa tiene inconvenientes de carácter tributario, el 13% afirma estar en desacuerdo, el 13% es indiferente, el 53% afirma estar de acuerdo y el 20% en total acuerdo (Tabla 6); sobre si en la empresa se comunica respecto a los pormenores tributarios que la empresa tuvo durante los últimos años para que los trabajadores conozcan la importancia de cumplir con los pagos a tiempo y evitar las sanciones y multas, el 13% indicó estar en total desacuerdo, el 33% afirmó estar en desacuerdo, el 33% es indiferente, el 7% está en acuerdo y el 13% en total acuerdo (Tabla 7); respecto a si el trabajador considera que un adecuado control de las obligaciones tributarias permite que la empresa reduzca su carga tributaria y logre cumplir con sus pagos en el corto y largo plazo, el 7% afirmó estar en total desacuerdo, el 20% en desacuerdo, así mismo otro 20% es indiferente, el 33% está de acuerdo y el 20% en total acuerdo (Tabla 8); para conocer si la empresa posee sanciones tributarias por incumplimiento de pagos, se le formulo la pregunta al trabajador si conocía si la empresa tuvo que pagar alguna multa producto de una sanción tributaria, donde el 13% afirmó estar total desacuerdo, el 33% indicó estar en desacuerdo, el 20% es indiferente y el 33% en acuerdo (Tabla 9).

En resumen, los resultados obtenidos evidencian que la empresa actualmente carece de un planeamiento tributario, por lo cual presenta una serie de sanciones y multas a pagar según afirmaron más del 40% de los encuestados según se

muestra en la tabla 8; además se logró determinar que existe desconocimiento de los beneficios tributarios según el 53% de los trabajadores como se observa en la tabla 3, a los que podría acceder la empresa de manera legal para reducir su carga tributaria, en general, la empresa no posee ningún tipo de planeamiento tributario en el periodo evaluado.

Estos resultados se corroboran o difieren en la investigación de Pérez y Esquen (2017) en su estudio sobre el planeamiento tributario, donde mencionan que cuando los trabajadores perciben que la empresa atraviesa deficiencias en el manejo de sus obligaciones tributarias, caracterizadas por las sanciones y multas constantes que perciben, se traduce a que la empresa carece de un planeamiento tributario, y sobre todo afirman que es necesario que se considere informar y capacitar a los trabajadores sobre la importancia de los beneficios tributarios, con ello de manera conjunta se puede realizar una planificación tributaria eficiente.

Por otra parte, los resultados se respaldan en la teoría de Huesca (2015), quien afirma que uno de los principales beneficios del planeamiento tributario es optimizar la gestión de los recursos financieros, sin embargo, cuando una empresa carece de este tipo de planeamiento repercute de manera negativa en el manejo de los recursos e impide que se garantice el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Objetivo 2: Diagnosticar la situación tributaria de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

En cuanto al diagnóstico de la situación tributaria se realizó un análisis documental, obteniendo como resultados, que existen diversos inconvenientes en el manejo de la situación tributaria de la empresa uno de los principales problemas fue que existen comprobantes de pago que no cumplen con los requisitos establecidos en el reglamento de comprobantes de pago (Tabla 10), además se observa que los recibos por honorarios denotan dependencia como se describe (Tabla 12), por otra parte, se identificó que hay depósitos no identificados en su oportunidad por el área de ventas, lo que conlleva a la regularización del depósito de detracción luego del plazo permitido según las normas tributarias (hasta el quinto día hábil del mes siguiente a ocurrida la operación) (Tabla 13); así mismo

se identificó que la empresa grava las transferencias con fin promocional como son polos, lapiceros los cuales según el inciso k) numeral 2 de la ley del IGV no están gravados con el IGV, siempre que no pase el 1% de sus ingresos brutos de los últimos 12 meses, teniendo como tope máximo 20 UIT, en caso exceda solo estará gravado el exceso.

En resumen, su situación tributaria actual es inadecuada producto del mal manejo de los diversos factores estudiados, ante ello sus gastos tributarios ascienden año tras año, lo cual exige una propuesta de mejora en cuanto a planificación tributaria.

Estos resultados se corroboran con Huaman y Montenegro (2017) en su estudio sobre planeamiento tributario quienes mencionan que cuando una empresa incrementa sus gastos tributarios año tras año, existe una deficiente planificación tributaria y ello repercute de manera negativa en su gestión financiera.

Así mismo, estos resultados se fundamentan en la teoría de Saavedra (2015) quien afirma que un aspecto a considerar es que, los tributos constituyen una pesada carga para las empresas al tener que desprenderse de parte de su patrimonio y entregarlo al Estado, quien a través de los gobernantes ejercen la función ejecutiva del Estado; por ello es imperante que todas empresas manejen un eficiente planeamiento tributario.

Objetivo 3: Determinar los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Respecto a los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, los resultados del cuestionario permitieron determinar respecto a si el trabajador considera que los cambios en la legislación tributaria son de conocimiento para todos los trabajadores, el 20% afirmó estar en total desacuerdo, el 7% en desacuerdo, el 47% es indiferente, el 20% en acuerdo y el 7% en total acuerdo (Tabla 18); en cuanto a si en la empresa se da a conocer los aspectos tributarios que la empresa debe cumplir, el 7% afirmó estar en total desacuerdo, el 47% en desacuerdo, el 13% es indiferente, el 27% está de acuerdo y el 7% en total acuerdo (Tabla 19), respecto a si los trabajadores consideran que la empresa tiene una adecuada gestión financiera, el 20% está en desacuerdo, el

53% es indiferente, el 13% en acuerdo y el 13% en total acuerdo (Tabla 20); sobre si los trabajadores creen conveniente que la empresa debe realizar periódicamente la evaluación de sus estados financieros para mejorar el manejo de sus recursos, el 27% está en total desacuerdo, el 7% en desacuerdo, el 20% es indiferente, el 13% en acuerdo y el 33% en total acuerdo (Tabla 21); en cuanto si el trabajador considera que la empresa tiene procesos internos, como el registro de ingresos, egresos, solicitud de facturas para compras, para facilitar el control de los recursos financieros, el 13% afirma estar en total desacuerdo, el 33% es indiferente, el 40% en acuerdo y el 13% en total acuerdo (Tabla 22); respecto a si el trabajador considera que la toma de decisiones debe realizarse en función al resultado del análisis financiero el 13% afirma estar en total desacuerdo, el 20% en desacuerdo, el 13% es indiferente, el 47% está en acuerdo y el 7% en total acuerdo (Tabla 23).

En resumen, los resultados obtenidos demuestran respecto a los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, son en primer lugar el control de los recursos financieros, en segundo lugar, los procesos internos según el 43% de los encuestados como se muestra en la tabla 13 es deficiente, en tercer lugar la revisión periódica de los estados financieros y en cuarto lugar las decisiones tomadas, que según los resultados se realizan en función a una realidad tergiversada de la empresa.

Estos resultados se corroboran con la investigación de Gutiérrez (2017) en su estudio sobre la gestión financiera y el control interno, donde menciona que los principales factores que influyen en la gestión financiera son el control de los recursos financieros con cerca al 50% de incidencia, además de la falta de revisión de los estados financieros para la adecuada toma de decisiones, por ello argumenta que es necesario realizar un adecuado control de todos los elementos que implican salidas de efectivo de la empresa.

Así mismo, los resultados se fundamentan en la teoría de Ortiz (2014) quien afirma que la gestión financiera posee diversos factores que las empresas deben considerar para lograr mejores resultados económicos, entre los cuales están el control de los recursos financieros, los procesos internos, y la revisión periódica de los EE.FF.

Objetivo 4: Analizar la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

En el análisis realizado a la gestión financiera actual de la empresa, fue necesario conocer su situación financiera, la cual se determinó mediante el análisis vertical y horizontal de su balance general y estado de ganancias y pérdidas, obteniendo como resultado, respecto al análisis vertical realizado al elemento del activo del estado de situación financiera, que durante el 2015 la empresa mantuvo una mayor solvencia financiera caracterizada por que sus activos corrientes superaron a los no corrientes, es decir, la empresa mantuvo más activos para le venta que de larga duración, esta misma situación se presentó en el 2016, donde el activo corriente representó el 82.76% del total activo y el activo no corriente solo representó el 17.24%, es decir que en este periodo la empresa contaba con más activos para hacerse líquidos en el corto plazo asegurando su operatividad, las cuentas de existencias y cuentas por cobrar representaron el 53.08% y 14.38 respectivamente del total activo, mientras que en el 2017 los resultados de la empresa, se redujeron considerablemente, sus cuentas por cobrar aumentaron, las existencias rotaron menos veces y existió capacidad ociosa para explotar las ventas. (Tabla 24)

En el análisis vertical del pasivo y patrimonio, durante el año 2015 se logró determinar que la empresa tiene menos deudas a largo plazo y más deudas en el corto plazo, las cuentas por pagar comerciales representan el 11.21% del total pasivo más patrimonio, el capital representó el 20.03% del total pasivo más patrimonio esta cuenta representa la cantidad de dinero en efectivo y otros activos propiedad de la empresa. En el 2016 se determinó que el pasivo corriente fue mayor al pasivo no corriente, es decir, las deudas del corto plazo fueron mayores a las de largo plazo, comprometiendo la liquidez de la empresa. En el 2017 se evidenció que las obligaciones financieras representan el 16.70% del total pasivo patrimonio, en cuanto el pasivo corriente, representó el 22.72% del total pasivo y patrimonio, lo que significa que la empresa tiene menos deudas a largo plazo y más deudas en el corto plazo, respecto al patrimonio, el capital representó el 18.97% y los resultados acumulados el 20.15% respecto al total pasivo patrimonio (Tabla 25)

En resumen, se muestra que la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, respecto a los últimos tres años ha tenido una tendencia negativa, pues el año más favorable fue en el 2015 respecto al manejo de sus activos y pasivos, mientras que en el 2016, existió una menor rotación del inventario y dinero inmovilizado que no generaba utilidades, en el 2017 la situación se vuelve aún más crítica, pues las cuentas por cobrar aumentaron a un 5.53% y las existencias a un 53.16% además que las obligaciones financieras se incrementaron en un 5.24% respecto al periodo anterior.

Los resultados obtenidos se corroboran con Jimenez (2017) en su estudio sobre la gestión financiera, donde menciona que la gestión financiera se mide según el control de los recursos financieros, para ello se realiza un análisis horizontal y vertical al balance general y al estado de ganancias y pérdidas, se debe tener en cuenta que los activos corrientes son aquellos que están destinados a convertirse en líquidos en el corto plazo, mientras que los pasivos, es necesario considerar que no deben superar a los activos, si una situación similar se presenta indica un adecuado manejo de los recursos y una adecuada gestión financiera.

Así mismo, los resultados se corroboran con Córdoba (2014) quien afirma que toda empresa debe contar con un área de finanzas especializada, que se centre en la adecuada gestión y control de los recursos, para lo cual se deben realizar análisis periódicos de los estados financieros de la empresa que permitan conocer la realidad que atraviesa la empresa y en función a esa información tomar decisiones acertadas que favorezcan el crecimiento de la empresa.

Objetivo 5: Medir la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

Para responder al cuarto objetivo específico, se procedió a realizar un análisis estadístico de la correlación de las variables, obteniendo que la relación de las variables se encuentra en la escala de 0,792*, es decir, se tiene una relación moderada entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, donde se tiene un nivel de Sig. (bilateral) de 0,001. Por lo tanto, si existe correlación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota

Este resultado se corrobora con Meza (2016) en su estudio sobre el planeamiento tributario y su incidencia en la situación económica financiera de la empresa, donde afirma que el planeamiento tributario incide favorablemente en cuanto en la liquidez y utilidad de la empresa, generando ahorro para cumplir otras obligaciones.

Así mismo, los resultados obtenidos se fundamentan en la teoría de Rojo (2015) quien afirma que el planeamiento tributario tiene objetivos principales los cuales se tiene que tomar muy en cuenta y por otra parte es necesario considerar su estrecha relación e influencia en la gestión financiera de la empresa, permitiendo una mejor gestión y previsión de los recursos para cumplir obligaciones internas y externas en el corto y largo plazo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

V. CONCLUSIONES

Como resultado general de la investigación se concluye que el planeamiento tributario incide en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017 ya que según los resultados obtenidos en la tabla 19, se logra probar la hipótesis bajo el resultado estadístico de correlación de 0,792*, determinando que el planeamiento tributario influye en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017, además se obtuvo en los resultados que un adecuado control y previsión de los pagos por conceptos de tributos reduce la carga tributaria anual y permite una mejor gestión financiera en la empresa.

La situación tributaria de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, actualmente es inadecuada, pues sus gastos tributarios han ido ascendiendo con el pasar del tiempo, siendo en el 2017 un monto total de S/. 39,580.04 representando el 5.65% del total de ingresos, por ello es necesario que la empresa cuente con un planeamiento tributario que le permita mantener una mejor gestión financiera y manejo de los recursos.

En el diagnóstico del planeamiento tributario actual en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, se logró determinar según los resultados obtenidos que la empresa actualmente carece de un planeamiento tributario, por lo cual presenta una serie de sanciones y multas a pagar según afirmaron más del 40% de los encuestados según se muestra en la tabla 8; además existe desconocimiento de los beneficios tributarios según el 53% de los trabajadores como se observa en la tabla 3, a los que podría acceder la empresa de manera legal para reducir su carga tributaria, en general, la empresa no posee ningún tipo de planeamiento tributario en el periodo evaluado.

Los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, según los resultados obtenidos son el control de los recursos financieros, los procesos internos según el 43% de los encuestados como se muestra en la tabla 13 son deficientes, la revisión periódica de los estados

financieros y las decisiones tomadas que según los resultados obtenidos no se fundamentan en la verdadera situación financiera de la empresa.

La gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, respecto a los últimos tres años ha tenido una tendencia negativa, pues el año más favorable fue en el 2015 donde existió un mejor manejo de sus activos y pasivos, mientras que en el 2016, existió una menor rotación del inventario y dinero inmovilizado que no generaba utilidades, en el 2017 la situación se vuelve crítica, pues las cuentas por cobrar aumentaron a un 5.53% y las obligaciones financieras se incrementaron en un 5.24% respecto al periodo anterior. En resumen, los estados financieros revelan una deficiente gestión de los recursos financieros y por ende de la gestión financiera de la empresa, con una reducción de la utilidad neta en el último año de -23.60%.

Al medir la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, el resultado del análisis estadístico de la correlación de las variables, demostró que la relación de las variables se encuentra en la escala de 0, 792*, es decir, se tiene una relación moderada entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, donde se tiene un nivel de Sig. (bilateral) de 0,001. En este sentido, se puede decir que, si existe correlación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.

CAPÍTULO VI

RECOMENDACIONES

VI. RECOMENDACIONES

A los responsables de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota realizar un mayor control y cumplimiento de las obligaciones tributarias, con el fin de evitar la carga tributaria al finalizar el año, además se recomienda considerar contratar asesoría tributaria de manera trimestral para calcular los pagos de impuestos y generar un fondo de ahorro para evitar la falta de liquidez y cumplir con las obligaciones tributarias en el momento oportuno.

Se recomienda a la gerencia general de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, realizar juntas de manera periódica con especialistas en tributación que les enseñe a mejorar la gestión de los gastos tributarios y que estos disminuyan en el tiempo, además mejorar el control de las facturas y considerar incluir el arrendamiento del local.

A los responsables de la gerencia y del área financiera en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota, realizar un control y registro formal de todos los recursos que posee la empresa con el fin de conocer los ingresos y egresos, de esta manera se podrá prever las necesidades de efectivo para cumplir con las obligaciones externas e internas como pagos a entidades financieras, pagos a trabajadores y pagos de impuestos, además se recomienda realizar una evaluación periódica de los estados financieros, y que se emitan informes mensuales para la gerencia facilitando la toma de decisiones.

Al jefe del área de finanzas de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota realizar un rediseño del control de los recursos financieros que posee la empresa, procurando centrarse en aumentar la rotación del inventario y no poseer tanto dinero inmovilizado sino invertir en mejoras internas que permitan un mayor incremento de las utilidades percibidas en el año. Además, se recomienda reducir los gastos de ventas y gastos administrativos con el fin de obtener una mayor utilidad neta.

A los responsables de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota considerar, incluir dentro de sus políticas realizar un planeamiento tributario acorde a los objetivos organizacionales y amarrado al planeamiento estratégico de la empresa, con el fin de mejorar la gestión de los recursos e ingresos que posee la empresa y reducir la carga tributaria al finalizar cada periodo contable.

REFERENCIAS

- Agusti, J. (2015). *10 ferreterías destacadas explicarán su caso de éxito en Ferroforma*. Obtenido de <http://www.interempresas.net/Ferreteria/Articulos/47629-10-ferreterias-destacadas-explicaran-su-caso-de-exito-en-Ferroforma.html>
- Alva, M. (2014). *El impuesto a la renta y las teorías que determinan su afectación*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2014/03/01/el-impuesto-a-la-renta-y-las-teorias-que-determinan-su-afectacion/>
- Apaza. (2012). *Impuesto a la Renta 2008 – 2009”. Casuística Tributario – Contable NIFFs / PCGE*. Lima: Pacífico Editores.
- Asato, J. (2018). *FERRETERÍA JASPER – JUAN CARLOS ASATO. uNA DECISIÓN INTELIGENTE*. Obtenido de <http://www.bahco.com.ar/rincon-del-ferretero-ferreteria-jasper>
- Avila, G., & Silva, R. (2016). *Implementación del planeamiento tributario como herramienta para prevenir contingencias tributarias y su incidencia en la empresa Cargolac SAC*. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2352/1/RE_CONT_GISEL A.AVILA_ROGER.SILVA_IMPLEMENTACION.DEL.PLANEAMIENTO.TRIBUTARIO.COMO.HERRAMIENTA.PARA.PREVENIR_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/2352/1/RE_CONT_GISEL_A.AVILA_ROGER.SILVA_IMPLEMENTACION.DEL.PLANEAMIENTO.TRIBUTARIO.COMO.HERRAMIENTA.PARA.PREVENIR_DATOS.PDF)
- Bahillo, E., Pérez, C., & Escribano, G. (2016). *Gestión Financiera* (3era ed.). Madrid: Ediciones Paraninfo.
- Bravo, D. (2016). *Casi el 80% de empresas no dispone de una estrategia de planeamiento tributario*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/thomson-reuters-80-empresas-dispone-estrategia-planeamiento-tributario-121679>
- Bravo, J. (2017). *Derecho tributario, Reflexiones*. Lima: Ediciones Juristas.
- Carballo, J. (2013). *La contabilidad y los estados financieros. Finanzas*. Madrid: ESIC Editores.
- Córdoba, M. (2014). *Gestión Financiera* (2da ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.

- Cravioto, L., & Alquicira, J. (2018). *Casa Cravioto: Automatización de la gestión de calidad ISO 9001 en el sector servicios*. Obtenido de <https://www.isotools.org/casos-de-exito/cravioto-soluciones-isotools-gestion-sistemas-calidad/>
- Cuno, O. (2017). *El planeamiento tributario como herramienta para el ahorro de recursos en la determinación del impuesto a la renta de la Empresa Servi Llantas S.A.C.* Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/3725>
- Esquivel, M. (2016). *Aprovecha el “Boom” y crea tu negocio de Ferretería*. Obtenido de <https://mep.pe/aprovecha-el-boom-y-crea-tu-negocio-de-ferreteria/>
- Galicia , Y. (2016). *La cultura tributaria y su relación con el incumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas del sector ferreterías del Pueblo de Virú, Distrito de Virú, año 2015*. Universidad Cesar Vallejo. Trujillo: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/349>
- Gutierrez, R. (2017). *CARACTERIZACION DEL CONTROL INTERNO Y LA GESTION FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO FERRETERIAS-JAEN-2017*. Jaen.
- Hanni, A., & Lámbarry, A. (2017). *Prácticas de contabilidad*. México D.F: Grupo editorial patria.
- Haro, A., & Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. Madrid: Ediciones EDUAL.
- Hermida, F., & Cabrera, L. (2013). *LA PLANEACION FINANCIERA A CORTO Y MEDIANO PLAZO Y SU IMPORTANCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA FERRETERIA LA FLORIDA*. Ecuador- Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1522>
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico D.F: Ediciones Mc Graw Grill.
- Horngren, & Harrison. (2014). *Contabilidad* (7ma ed.). México: Pearson Editorial.

- Huaman, M., & Montenegro, J. (2017). *PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DE REPUESTOS Y LUBRICANTES NUEVO TIEMPO S.A.C- JAEN 2017*. Jaen. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4311>
- Huesca, R. (2015). *Procedimientos Tributarios. Normas Comunes gestión e inspección*. Madrid: Grupo editorial La Ley.
- INEI. (2017). *Economía peruana en el 2017*. Obtenido de <http://semanaeconomica.com/tema/economia-peruana-en-el-2017/>
- Jimenez, V. (2017). *GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SAN JOSE INVERSIONES S.A.C JAEN 2017*. Jaen. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4307>
- Mamani, A. (2014). *Caso.éxito, Alfredo Mamani – Presidente del Centro Comercial La Bellota*. Obtenido de <https://peru21.pe/opinion/caso-exito-1-88498>
- Medina, M. (2015). *MANUAL DE FUNCIONES PARA LA BUENA GESTIÓN DE LA EMPRESA FERRETERIA LA GALLERA DE LA CIUDAD DE VINCES, EN EL PERIODO LECTIVO 2015-2016*. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/11192>
- Mendoza, C., & Olson, T. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y admistración*. Barranquilla: ECOE Ediciones.
- Mendoza, J. (2017). *¿Qué es el planeamiento tributario y qué se requiere para implementarlo?* Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/03/que-es-planeamiento-tributario-y-que-se-requiere-para-implementarlo/>
- Meza, G. (2016). *El planeamiento tributario y su incidencia en la situación económica financiera de la empresa La Fortaleza SAC*. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/362/meza_cg.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Montenegro, J. (2017). *¿Qué es la gestión financiera?* Obtenido de <https://www.cegosonlineuniversity.com/que-es-la-gestion-financiera/>

- Moreno, E. (2013). *utilizacion de instrumentos financieros para la planificacion tributaria*. Facultad latinoamericana de ciencias sociales sede ecuador. Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/5939/2/TFLACSO-2013MEMM.pdf>
- Noreña, Alcaraz, & Rojas. (2012). *Aplicabilidad de los criterios de rigor eticos y cientificos de la investigacion*. Obtenido de <http://arquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/view/2323/pdf>
- Ortiz, J. (2014). *Gestión financiera*. Madrid: Ediciones EDITEX.
- Ortiz, M. (2016). *Ferretería Ortiz, Por encima del padre encuentras al empresario que ve siempre más allá y apoya las decisiones y proyectos viables*. Obtenido de <http://www.emprendedores.es/gestion/sucesion/sucesion-1>
- Pacherres, A. (2016). *Thomson Reuters: Casi el 80% de empresas no dispone de una estrategia de planeamiento tributario*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/thomson-reuters-80-empresas-dispone-estrategia-planeamiento-tributario-121679>
- Pérez , H., & Esquen , G. (2017). *Planeamiento tributario y determinación del impuesto a la renta en las empresas ferreteras de la ciudad de Moyobamba, año 2017*. Universidad Peruana Unión. Tarapoto: UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/970>
- Pizarro, H., & Zorrilla, S. (2014). *Planificación tributaria para el pago de los impuestos directos e indirectos de la empresa Sahuz S.A*. Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/159/3/Planificaci%C3%B3n%20Tributaria%20para%20el%20pago%20de%20los%20Impuestos%20Directos%20e%20Indirectos%20de%20la%20Empresa%20SAHUZ%20S.A%20de%20la%20Cuidad%20de%20Moyobamba.pdf>
- Quiroz, G. (2016). *e impuestos en el Ecuador creció 160% en el periodo 2007-2015, pasando de USD 5 361,8 millones a 13 950 millones. Este aumento se explica por un incremento en las tarifas, la creación de impuestos y modificaciones a tributos existentes*. Obtenido de

<http://www.elcomercio.com/datos/impuestos-sri-ecuador-recaudacion-tributaria.html>

Rojo, M. (2015). *Procedimiento de gestión de los tributos*. Madrid: Editorial Tutor Formación S.A.

Romero, S. (2017). *La auditoria tributaria preventiva como herramienta para reducir contingencias tributarias en la ferretería Femavi EIRL de la ciudad de Moquegua, periodo 2015*. Universidad Privada José Carlos Mariátegui. Moquegua: Universidad Privada José Carlos Mariátegui. Obtenido de <http://repositorio.ujcm.edu.pe/handle/ujcm/216>

Saavedra, R. (2015). *¿PLANEAMIENTO TRIBUTARIO O CONTINGENCIA TRIBUTARIA?* Obtenido de <http://alfredorubensaavedra.blogspot.pe/2015/11/planeamiento-tributario-o-contingencia.html>

Sérvulo, J. (2016). *El sistema tributario español es de los más descentralizados de la UE*. Obtenido de https://elpais.com/economia/2015/09/18/actualidad/1442598911_273261.html

Trujillo, G. (2016). *Caso Arcosa, Aprovecha el “Boom” y crea tu negocio de Ferretería*. Obtenido de <https://mep.pe/aprovecha-el-boom-y-crea-tu-negocio-de-ferreteria/>

Vallejos, J. (2016). *Thomson Reuters: Casi el 80% de empresas no dispone de una estrategia de planeamiento tributario*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/thomson-reuters-80-empresas-dispone-estrategia-planeamiento-tributario-121679>

Vargas, C. (2013). *Contabilidad tributaria*. Bogotá: ECOE Ediciones.

Vigueras, J. (2014). *Los paraísos fiscales* (3era ed.). Madrid: Ediciones Akal, Economía actual S.A.

Zavala. (2015). *¿De qué manera se intensificó la competencia radial en el Perú?* Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/manera-intensifico-competencia-radial-peru-180963>

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumento de recolección de datos
¿Cómo influye el planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017?	Objetivo general Determinar la incidencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017. Objetivos específicos a) Diagnosticar el planeamiento tributario actual en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota b) Diagnosticar la situación tributaria de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota c) Determinar los factores que influyen en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota d) Analizar la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota e) Medir la influencia del planeamiento tributario en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota.	El planeamiento tributario influye en la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC, Chota-2017.	Planeamiento tributario	Beneficios tributarios	Aprovechamiento de los beneficios tributarios	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
				Estructuración tributaria	Eficiencia, permanencia y simplicidad del sistema tributario	
				Cambios en la normatividad tributaria	Pormenores contables y tributarios	
			Gestión financiera	Riesgos tributarios	Cambios en la legislación tributaria	Técnica: Encuesta Análisis documental Instrumento: Cuestionario Análisis de EE.FF
					Conocimiento de los aspectos tributarios	
				Situación financiera	Análisis horizontal de estados financieros	
					Análisis vertical de estados financieros	
				Control empresarial	Control de recursos financieros	
					Toma de decisiones financieras	

ANEXO 02: ENCUESTA

CUESTIONARIO PARA LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA

INSTRUCCIONES: Marcar la alternativa que usted considera conveniente:

Teniendo en cuenta la siguiente leyenda:

TA: Total acuerdo

A: Acuerdo

I: Indiferente

D: Desacuerdo

TD: Total desacuerdo

Ítems encuesta	TA	A	I	D	TD
1. ¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?					
2. ¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con una planificación tributaria que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes?					
3. ¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?					
4. ¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años?					
5. ¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?					
6. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?					
7. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria para el conocimiento de todos los trabajadores?					
8. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?					
9. ¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?					
10. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?					
11. ¿Considera usted que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC los procesos internos facilitan el control de los recursos financieros?					
12. ¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoquen en base al resultado del análisis financiero de la empresa?					

ANEXO 03: VALIDACIÓN DE ENCUESTA POR EXPERTO N°1.



CARTILLA DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ	MIZORD EDROGO GALVEZ
PROFESIÓN	CONTADOR
TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO	CONTADOR PÚBLICO - MAGISTER
ESPECIALIDAD	GESTION PÚBLICA
INSTITUCIÓN EN DONDE LABORA	UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
CARGO	DOCENTE

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN
EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017.

NOMBRE DEL TESISISTA	María Miriam Caruajulca Condor
INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recolectar información en relación al planeamiento tributario y la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC - Chota 2017

INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO
EVALÚE CADA UNO DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONÁNDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES.


- Adjuntar el instrumento y el cuadro de Operacionalización de variables

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN CUANTITATIVA

Por favor marque con una equis (x) la opción que considera debe aplicarse a cada ítem y realice de ser necesaria sus observaciones.

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1. ¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?	X			
2. ¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con un sistema tributario que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes?	X			
3. ¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?	X			
4. ¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años?	X			
5. ¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?	X			
6. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?	X			
7. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria?	X			

9. ¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?	X			
10. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?	X			
11. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?	X			
12. ¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del análisis financiero de la empresa?	X			


M. Gp. Milford Irago Gálvez
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. CCPL. N° 02 - 6354

VALIDACIÓN CRITERIO DE EXPERTO

Estimado (Contador Público Colegiado – Magister – Doctor)

Solicito apoyo de su paciencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre el instrumento de la Tesis: "El Planeamiento Tributario y su Influencia en la Gestión Financiera de la Empresa Mega negocios el Oferton SAC, Chota – 2017.

Para alcanzar este objetivo se ha seleccionado como experto en la materia y necesito sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

I. DATOS DEL EXPERTO

NOMBRE: MILROD IDROGO GÓMEZ

GRADO ACADÉMICO: MAESTRÍA

CATEGORÍA DOCENTE: AUXILIAR

TIEMPO DE EXPERIENCIA EN LA DOCENCIA: 5 AÑOS

CARGO ACTUAL: DOCENTE

II. DATOS DEL TESISISTA

NOMBRES: Wong Tacuri Jenny Karina

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: INSTRUMENTO PARA DETERMINAR INSTRUCCIONES

MA : Muy adecuado
 BA : Bastante adecuado
 A : Adecuado
 PA : Poco adecuado
 NA : No adecuado

Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada			X		
Los términos utilizados son propios de la investigación científica		X			
Describe en forma clara y precisa la realidad problemática tratada		X			
El problema se ha definido según estándares internacionales de la investigación científica			X		
Existió coherencia entre los objetivos generales con la aplicación en el sistema de gestión		X			
Tienen relación directa con la solución del problema			X		
Las actividades tienen significatividad con respecto a lo establecido en el sistema de gestión		X			
Presenta instrumentos apropiados para recolectar datos		X			
Los ítems son propios de la investigación cuantitativa			X		

Proporciona antecedentes relevantes a la investigación, como producto de la revisión de la bibliografía referida al sistema de gestión			X		
Proporciona ítems basados a la solución del problema			X		
El sistema de gestión propuesto es coherente, pertinente y trascendente		X			
El sistema de gestión propuesto es factible de aplicarse a otras organizaciones o instituciones. A poblaciones homogéneas		X			

Mucho le voy agradecer cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquier de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

El instrumento es apto para ser aplicado a la población sujeta de estudio.

Validado por el Mg. MIZARD IONORO GÓMEZ
 Especializado: Gestión Pública
 Categoría Docente: Principal Auxiliar
 Tiempo de experiencia en Docencia Universitaria: 5 años
 Tiempo de experiencia profesional: 6 años
 Cargo actual: Docente

=====

M. Gn. Mizard Ionoro Gómez
 CONTADOR PÚBLICO DEL ESTADO
 Firma del experto
 DNI 72377365

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Título de Tesis: EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017

Nombre del estudiante: María Miriam Caruajulca Córdor

Experto: Mg. MILORO IDROGO GARCIA

Instrucciones: Determinar si el instrumento de medición, reúne los indicadores mencionados y evaluar si ha sido excelente, muy bueno, bueno, regular o deficiente, colocando un aspa (X) en el casillero correspondiente

N°	Indicadores	Definición	Excelente	Muy bueno	Bueno	Regular	Deficiente
1	Claridad y precisión	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades			X		
2	Coherencia	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto		X			
3	Validez	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.		X			
4	Organización	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones			X		
5	Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test-retest (piloto)		X			
6	Control de Sesgo	Presenta algunas preguntas distractoras para controlar la contaminación de las respuestas			X		
7	Orden	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando técnica de lo general a lo particular.			X		
8	Marco de referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información			X		
9	Extensión	El número de preguntas no es excesivo y está en relación a las variables, dimensiones e indicadores del problema			X		
10	Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado		X			

Observaciones:

En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.

Fecha: 06 de junio de 2018


 M. G. MILORO IDROGO GARCIA
 COORDINADOR
 Firma del experto
 DNI: 723703654

ANEXO 04: VALIDACIÓN DE ENCUESTA POR EXPERTO N°2



CARTILLA DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ	JOSE LUIS BARBOZA DIAZ
PROFESIÓN	CONTADOR
TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
ESPECIALIDAD	
INSTITUCIÓN EN DONDE LABORA	IESTPCH - CHOTA
CARGO	DOCENTE

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN
EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017.

NOMBRE DEL TESISISTA	María Miriam Caruajulca Condor
INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recolectar información en relación al planeamiento tributario y la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC - Chota 2017

INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO
EVALÚE CADA UNO DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONÁNDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES.

- Adjuntar el instrumento y el cuadro de Operacionalización de variables

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN CUANTITATIVA

Por favor marque con una equis (x) la opción que considera debe aplicarse a cada ítem y realice de ser necesaria sus observaciones.

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1. ¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?	✓			
2. ¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con un sistema tributario que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes?	✓			
3. ¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?	✓			
4. ¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años?	✓			
5. ¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?	✓			
6. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?	✓			
7. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria?	✓			

8. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?	✓			
9. ¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?	✓			
10. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?	✓			
11. ¿Considera usted que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC los procesos internos facilitan el control de los recursos financieros?	✓			
12. ¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del análisis financiero de la empresa?	✓			

VALIDACIÓN CRITERIO DE EXPERTO

Estimado (Contador Público Colegiado – Magister – Doctor)

Solicito apoyo de su paciencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre el instrumento de la Tesis: “El Planeamiento Tributario y su Influencia en la Gestión Financiera de la Empresa Mega negocios el Oferton SAC, Chota – 2017.

Para alcanzar este objetivo se ha seleccionado como experto en la materia y necesito sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

I. DATOS DEL EXPERTO

NOMBRE: JOSÉ LUIS BAEBOZA DÍAZ
 GRADO ACADÉMICO: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 CATEGORÍA DOCENTE: AUXILIAR
 TIEMPO DE EXPERIENCIA EN LA DOCENCIA: 3 AÑOS
 CARGO ACTUAL: DOCENTE

II. DATOS DEL TESISISTA

NOMBRES: Wong Tacuri Jenny Karina

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: INSTRUMENTO PARA DETERMINAR INSTRUCCIONES

MA : Muy adecuado
 BA : Bastante adecuado
 A : Adecuado
 PA : Poco adecuado
 NA : No adecuado

Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada	X				
Los términos utilizados son propios de la investigación científica		X			
Describe en forma clara y precisa la realidad problemática tratada	X				
El problema se ha definido según estándares internacionales de la investigación científica		X			
Existió coherencia entre los objetivos generales con la aplicación en el sistema de gestión		X			
Tienen relación directa con la solución del problema	X				
Las actividades tienen significatividad con respecto a lo establecido en el sistema de gestión	X				
Presenta instrumentos apropiados para recolectar datos		X			
Los ítems son propios de la investigación cuantitativa		X			

Proporciona antecedentes relevantes a la investigación, como producto de la revisión de la bibliografía referida al sistema de gestión		<input checked="" type="checkbox"/>			
Proporciona ítems basados a la solución del problema		<input checked="" type="checkbox"/>			
El sistema de gestión propuesto es coherente, pertinente y trascendente	<input checked="" type="checkbox"/>				
El sistema de gestión propuesto es factible de aplicarse a otras organizaciones o instituciones. A poblaciones homogéneas		<input checked="" type="checkbox"/>			

Mucho le voy agradecer cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquier de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

El instrumento es apto para ser aplicado a la población sujeta de estudio.

Validado por el Mg.

Especializado:

Categoría Docente: Principal

Tiempo de experiencia en Docencia Universitaria:.....

Tiempo de experiencia profesional:

Cargo actual:


 CPC. José Luis Barboza Díaz
 CONTADOR PUBLICO
Mat.Nº. 02: 7263.....
 Firma del experto
 DNI 44231823

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Título de Tesis: EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017

Nombre del estudiante: María Miriam Caruajulca Cóndor

Experto:

Instrucciones: Determinar si el instrumento de medición, reúne los indicadores mencionados y evaluar si ha sido excelente, muy bueno, bueno, regular o deficiente, colocando un aspa (X) en el casillero correspondiente

N°	Indicadores	Definición	Excelente	Muy bueno	Bueno	Regular	Deficiente
1	Claridad y precisión	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades		X			
2	Coherencia	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto			X		
3	Validez	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.		X			
4	Organización	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones			X		
5	Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test-retest (piloto)			X		
6	Control de Sesgo	Presenta algunas preguntas distractoras para controlar la contaminación de las respuestas		X			
7	Orden	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando técnica de lo general a lo particular.		X			
8	Marco de referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información			X		
9	Extensión	El número de preguntas no es excesivo y está en relación a las variables, dimensiones e indicadores del problema			X		
10	Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado			X		

Observaciones:

En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.

Fecha: 06/06/18


 CPC. José Luis Barboza Díaz
 CONTADOR PÚBLICO
 Mat. N° 02-7263
 Firma del experto
 DNI 44231823

ANEXO 05: VALIDACIÓN DE ENCUESTA POR EXPERTO N°3



CARTILLA DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ	Portillo Gallardo Luis E.
PROFESIÓN	Contador Público
TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO	Contador Público Colegiado
ESPECIALIDAD	TICS
INSTITUCIÓN EN DONDE LABORA	DESTPCH - CHOTA
CARGO	Jefe Área Planeación Contabilidad.

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN
EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017.

NOMBRE DEL TESISTA	María Miriam Caruajulca Condor
INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recolectar información en relación al planeamiento tributario y la gestión financiera de la empresa Mega Negocios el Oferton SAC - Chota 2017

INSTRUCTIVO PARA EL EXPERTO
EVALÚE CADA UNO DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO RELACIONÁNDOLOS CON LOS INDICADORES Y DIMENSIONES DE LAS VARIABLES.

- Adjuntar el instrumento y el cuadro de Operacionalización de variables

INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN CUANTITATIVA

Por favor marque con una equis (x) la opción que considera debe aplicarse a cada ítem y realice de ser necesaria sus observaciones.

Ítem	Dejar	Modificar	Eliminar	Observaciones
1. ¿En Mega Negocios el Oferton SAC se capacita respecto a los beneficios tributarios que puede tener la empresa?	X			
2. ¿Usted considera que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC cuenta con un sistema tributario que le permite cumplir con sus obligaciones sin inconvenientes?	X			
3. ¿Usted ha observado que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC ha tenido inconvenientes de carácter tributario?	X			
4. ¿La empresa Mega Negocios el Oferton SAC comunica respecto a los pormenores tributarios que ha tenido en los últimos años?	X			
5. ¿Considera usted que un adecuado control de las obligaciones tributarias le permite a la empresa Mega Negocios el Oferton SAC reducir su carga tributaria y cumplir con los pagos en el corto y largo plazo?	X			
6. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer acerca del tipo de sanciones tributarias que ha tenido la empresa?	X			
7. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se informa respecto a los cambios de legislación tributaria?	X			

8. ¿En la empresa Mega Negocios el Oferton SAC se da a conocer los aspectos tributarios que debe cumplir la empresa?				
9. ¿Considera usted que actualmente la empresa Mega Negocios el Oferton SAC tiene una adecuada gestión financiera?				
10. ¿Cree conveniente que la empresa Mega Negocios el Oferton SAC realice la evaluación periódica de sus estados financieros para mejorar el manejo de los recursos financieros?				
11. ¿Considera usted que en la empresa Mega Negocios el Oferton SAC los procesos internos facilitan el control de los recursos financieros?				
12. ¿Considera necesario que la toma de decisiones se enfoque en base al resultado del análisis financiero de la empresa?				

VALIDACIÓN CRITERIO DE EXPERTO

Estimado (Contador Público Colegiado – Magister – Doctor)

Solicito apoyo de su paciencia y excelencia profesional para que emita juicios sobre el instrumento de la Tesis: "El Planeamiento Tributario y su Influencia en la Gestión Financiera de la Empresa Mega negocios el Oferton SAC, Chota – 2017.

Para alcanzar este objetivo se ha seleccionado como experto en la materia y necesito sus valiosas opiniones. Para ello debe marcar con una (X) en la columna que considere para cada indicador.

I. DATOS DEL EXPERTO

NOMBRE: Luis Enrique Portillo Gallardo
 GRADO ACADÉMICO: Contador Público Colegiado
 CATEGORÍA DOCENTE: Docente
 TIEMPO DE EXPERIENCIA EN LA DOCENCIA: 26 años
 CARGO ACTUAL: Jefe Area Académica Intersubiridad

II. DATOS DEL TESISISTA

NOMBRES: Wong Tacuri Jenny Karina

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN: INSTRUMENTO PARA DETERMINAR INSTRUCCIONES

MA : Muy adecuado
 BA : Bastante adecuado
 A : Adecuado
 PA : Poco adecuado
 NA : No adecuado

Aspectos que deben ser evaluados	MA	BA	A	PA	NA
La redacción empleada es clara, precisa, concisa y debidamente organizada		X			
Los términos utilizados son propios de la investigación científica			X		
Describe en forma clara y precisa la realidad problemática tratada			X		
El problema se ha definido según estándares internacionales de la investigación científica		X			
Existió coherencia entre los objetivos generales con la aplicación en el sistema de gestión		X			
Tienen relación directa con la solución del problema			X		
Las actividades tienen significatividad con respecto a lo establecido en el sistema de gestión			X		
Presenta instrumentos apropiados para recolectar datos		X			
Los ítems son propios de la investigación cuantitativa			X		

Proporciona antecedentes relevantes a la investigación, como producto de la revisión de la bibliografía referida al sistema de gestión			X		
Proporciona ítems basados a la solución del problema			X		
El sistema de gestión propuesto es coherente, pertinente y trascendente		X			
El sistema de gestión propuesto es factible de aplicarse a otras organizaciones o instituciones. A poblaciones homogéneas			X		

Mucho le voy agradecer cualquier observación, sugerencia, propósito o recomendación sobre cualquier de los propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

El instrumento es apto para ser aplicado a la población sujeta de estudio.

Validado por el Mg. Luis Enrique Portillo Calles
Especializado: TICS
Categoría Docente: Principal Docente
Tiempo de experiencia en Docencia Universitaria: 26 años
Tiempo de experiencia profesional: 32 años
Cargo actual: Jefe Area Académica Continuidad


Firma del experto
DNI 16479967

FORMATO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Título de Tesis: EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON SAC, CHOTA-2017

Nombre del estudiante: María Miriam Caruajulca Córdova

Experto: Luis Enrique Portillo Gallardo

Instrucciones: Determinar si el instrumento de medición, reúne los indicadores mencionados y evaluar si ha sido excelente, muy bueno, bueno, regular o deficiente, colocando un aspa (X) en el casillero correspondiente

N°	Indicadores	Definición	Excelente	Muy bueno	Bueno	Regular	Deficiente
1	Claridad y precisión	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades			X		
2	Coherencia	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto			X		
3	Validez	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.			X		
4	Organización	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones		X			
5	Confiabilidad	El instrumento es confiable porque se ha aplicado el test-retest (piloto)		X			
6	Control de Sesgo	Presenta algunas preguntas distractoras para controlar la contaminación de las respuestas			X		
7	Orden	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando técnica de lo general a lo particular.			X		
8	Marco de referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información		X			
9	Extensión	El número de preguntas no es excesivo y está en relación a las variables, dimensiones e indicadores del problema			X		
10	Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado		X			

Observaciones:

En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.

Fecha: 06/06/2018

Firma del experto

DNI 16479967

ANEXO 06: ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD

*Resultado1 [Documento1] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Edición Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Marketing directo

Resultado

- Log
- Análisis de fiabilidad
 - Título
 - Notas
 - Conjunto de datos
 - Escala: TODAS LAS VARIABLES
 - Título
 - Resumen de
 - Estadísticos

RELIABILITY

```

/VARIABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
  
```

➔ **Análisis de fiabilidad**

[Conjunto_de_datos0]

Escala: TODAS LAS VARIABLES

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Casos Válidos	15	100,0
Excluidos ^a	0	,0
Total	15	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,787	12

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Jaime Laramie Castañeda Gonzales, Docente del curso de Desarrollo del Proyecto de Investigación, y revisor del trabajo académico (Tesis) titulado:

EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MEGA NEGOCIOS EL OFERTON S.A.C. CHOTA - 2017.

Del Bachiller de la Escuela Profesional de Contabilidad:

CARUAJULCA CONDOR MARIA MIRIAM

Que el citado trabajo académico tiene un índice de similitud 23 %, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, grado de coincidencias irrelevantes que convierte el trabajo en aceptable y no constituye plagio, en tanto cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Chiclayo, 3 de agosto del 2018



Mg. Jaime Laramie Castañeda Gonzales
Docente

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV	Código : F08-PP-PR-02.02
		Versión : 07
		Fecha : 31-03-2017
		Página : 1 de 1

Yo Maria Miriam Cavaajula Condor, identificado con DNI
 N° 45974117 egresada de la Escuela de Contabilidad, de la
 Universidad César Vallejo, autorizo (X), No autorizo () la divulgación y
 comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado:
"El planeamiento tributario y su influencia en la gestión
financiera de la Empresa Meganegocios el Ofertón SAC,
Ehota - 2017"
;
 en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo
 estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art.
 33.

Fundamentación en caso de no autorización:

.....

.....

.....

.....

.....

.....


 FIRMA

DNI: 45974117

FECHA: 09 de enero del 2019

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------